

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018,
2017 и 2016 гг.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	8
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	9
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	10
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	11-13
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	14-16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17-139

АО «Народный Банк Казахстана»

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившийся на указанные даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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


Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2019 г.

От имени Правления:


Умурт Б. Шаяхметова
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 консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, 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 консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе 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, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированных финансовых отчетностей в целом, и в формировании нашего мнения об этих отчетностях. 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 3,890,872 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1,256,758 миллионов тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 32% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 183,364 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 Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3 и 36 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы 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 Группы 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 консолидированной 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 2,634,114 миллиона тенге, что составляет 68% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 226,429 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы 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 36 к консолидированной 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 Группы 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 Группой, 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.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением

консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, руководство отвечает за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы.
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группой способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний Группы и их деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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.

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 консолидированной 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 Жылысбаев
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»

Консолидированные Отчеты о Финансовом Положении По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (в миллионах Тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,755,138	1,780,548	1,774,519
Обязательные резервы	6	115,741	111,039	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	186,836	144,976	328,737
Средства в кредитных учреждениях	8	55,035	87,736	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	Не применимо	2,565,425	599,624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,765,933	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,055,907	Не применимо	Не применимо
Драгоценные металлы		3,496	5,111	1,684
Инвестиции в ассоциированную организацию	17	20,437	-	-
Займы клиентам	11, 40	3,481,079	3,251,102	2,319,583
Инвестиционная недвижимость	12	58,868	37,517	30,146
Коммерческая недвижимость	13	70,318	48,774	10,202
Текущие налоговые активы	25	34,478	15,320	3,222
Отложенные налоговые активы	25	323	517	831
Основные средства	14	130,987	137,684	94,897
Нематериальные активы	15	8,435	8,251	9,179
Деловая репутация		3,085	3,085	4,954
Страховые активы	19	65,651	40,162	28,354
Прочие активы	20	91,148	68,129	20,590
		8,902,895	8,305,376	5,338,186
Активы, предназначенные для продажи	16, 18	56,129	552,405	10,297
ИТОГО АКТИВЫ		8,959,024	8,857,781	5,348,483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	21, 40	6,526,930	6,131,750	3,820,662
Средства кредитных учреждений	22	168,379	255,151	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7,022	5,831	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	900,791	962,396	584,933
Текущее налоговое обязательство	25	126	2,720	3,311
Отложенное налоговое обязательство	25	66,188	8,789	23,181
Резервы	24	2,546	16,098	987
Страховые обязательства	19	182,441	139,543	64,374
Прочие обязательства	26	38,955	66,419	20,467
		7,893,378	7,588,697	4,682,890
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	16, 18	-	334,627	-
Итого обязательства		7,893,378	7,923,324	4,682,890
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	27	209,027	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,839	1,839	1,911
Выкупленные собственные акции		(111,441)	(104,234)	(103,121)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		966,215	820,716	623,108
		1,065,640	862,016	665,593
Неконтролирующая доля		6	72,441	-
Итого капитал		1,065,646	934,457	665,593
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,959,024	8,857,781	5,348,483

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Неусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 17-139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Прибылях и Убытках
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

(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.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	29, 40	675,699	497,597	306,557
Прочие процентные доходы	29, 40	6,342	8,731	26,006
Процентные расходы	29, 40	(333,772)	(257,805)	(160,549)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29	348,269	248,523	172,014
Расходы по кредитным убыткам	24	(31,995)	(67,302)	(25,308)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		316,274	181,221	146,706
Доходы по услугам и комиссии	30	113,241	87,640	57,697
Расходы по услугам и комиссии	30	(39,006)	(26,732)	(11,295)
Чистые доходы по услугам и комиссии		74,235	60,908	46,402
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	114,158	31,423	(12,710)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		2,428	1,064	2,623
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	32	(64,577)	(4,949)	18,506
Доходы от страховой деятельности	33	67,315	55,108	28,071
Доля в прибыли ассоциированной организации	17	2,899	-	-
Прочие доходы		21,765	23,618	6,486
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		143,988	106,264	42,976
Операционные расходы	34	(137,223)	(105,797)	(66,341)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(27,308)	(6,533)	(2,218)
Восстановление/(формирование) прочих расходов по кредитным убыткам	24	15,951	1,737	(44)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	19, 33	(59,986)	(48,615)	(24,799)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(208,566)	(159,208)	(93,402)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		325,931	189,185	142,682
Расход по налогу на прибыль	25	(82,474)	(25,598)	(22,183)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		243,457	163,587	120,499
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности	16	9,974	9,876	10,913
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		253,431	173,463	131,412
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доли		(807)	101	-
Простым акционерам		254,238	173,362	131,412
		253,431	173,463	131,412

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

(в тенге)

Базовая и разводненная прибыль на акцию
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 17-139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

35

22.7

15.7

11.9

14.8

10.9

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Прочем Совокупном Доходе
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.
(в миллионах Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль	253,431	173,463	131,412
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2018, 2017 и 2016 гг. - за вычетом налога - 56 миллионов тенге, 222 миллиона тенге, 192 миллиона тенге)	2,151	(113)	539
Прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	558	Не применимо	Не применимо
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
(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 и 2016 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	(6,456)	32,592	6,348
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) (за вычетом налога - ноль тенге)	(2,428)	(1,064)	(2,623)
Доля прочего совокупного убытка ассоциированной организации	(167)	-	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2018, 2017 и 2016 гг.- за вычетом налога - ноль тенге)	2,784	1,473	402
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(3,558)	32,888	4,666
Итого совокупный доход за год	249,873	206,351	136,078
Относящийся к:			
Неконтролирующей доли	(1,954)	2,942	-
Простым акционерам	251,827	203,409	136,078
	249,873	206,351	136,078

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания: на страницах 17-139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.
(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2017 г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9,539)	-	(33,467)	(43,006)	(11,857)	(54,863)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	143,695	1,839	(104,234)	6,570	3,469	15,470	752,201	819,010	60,584	879,594
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	254,238	254,238	(807)	253,431
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	2,784	(7,346)	2,087	64	(2,411)	(1,147)	(3,558)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	2,784	(7,346)	2,087	254,302	251,827	(1,954)	249,873
Покупка собственных акций	-	-	(935)	-	-	-	-	(935)	-	(935)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	1,119	-	-	-	-	1,119	-	1,119
Эффект от обмена привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(817)	(817)	6,175	5,358
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(69,363)	(69,363)	-	(69,363)
Изменение доли в результате юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	65,332	-	(7,391)	303	(927)	4,127	3,355	64,799	(64,799)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(714)	714	-	-	-
31 декабря 2018 г.	209,027	1,839	(111,441)	9,657	(4,804)	20,970	940,392	1,065,640	6	1,065,646

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2016 г.	143,695	1,911	(103,121)	5,097	(15,679)	16,609	617,081	665,593	-	665,593
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	173,362	173,362	101	173,463
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,473	28,687	(113)	-	30,047	2,841	32,888
Итого совокупный доход	-	-	-	1,473	28,687	(113)	173,362	203,409	2,942	206,351
Покупка собственных акций	-	(72)	(1,675)	-	-	-	-	(1,747)	-	(1,747)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	562	-	-	-	-	562	-	562
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(171)	(171)	-	(171)
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(1,387)	(1,387)	7	(1,380)
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС» (Примечание 2) АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(4,243)	(4,243)	69,492	65,249
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,026)	1,026	-	-	-
31 декабря 2017 г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции			Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*		Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Некон- верти- руемые приви- леги- рованные акции	Конвер- тируемые приви- леги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции	Фонд курсовой разницы*					
31 декабря 2015 г.	83,571	46,891	13,233	2,039	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,412	131,412	
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	402	3,725	539	-	4,666	
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	402	3,725	539	131,412	136,078	
Покупка собственных акций	-	-	-	(32)	(427)	-	-	-	-	-	(459)	
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	-	481	-	-	-	-	-	481	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)	(333)	
Обмен привилегированных акций на простые	60,124	(46,891)	(13,233)	(96)	(63,201)	63,201	-	-	-	-	(96)	
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(346)	346	-	
31 декабря 2016 г.	143,695	-	-	1,911	(103,121)	-	5,097	(15,679)	16,609	617,081	665,593	

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

От имени Правления:

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 17-139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Движении Денежных Средств За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (в миллионах Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,849	2,348	124
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	36,435	23,610	13,732
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Не применимо	23,730	17,684
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,013	Не применимо	Не применимо
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	93,426	Не применимо	Не применимо
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	Не применимо	-	1,201
Проценты, полученные от займов клиентам	422,865	315,392	255,539
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(217,606)	(201,006)	(116,406)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(3,635)	(4,213)	(7,596)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговому ценным бумагам	(55,730)	(63,365)	(47,828)
Комиссии полученные	110,754	86,662	58,498
Комиссии уплаченные	(39,263)	(26,214)	(12,009)
Доходы от страховой деятельности полученные	63,535	49,056	23,994
Страховые премии, полученные/(переданные перестраховщику)	669	(2,374)	(2,660)
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов	17,812	11,955	(10,592)
Прочий доход полученный	21,765	23,618	6,384
Операционные расходы уплаченные	(117,397)	(87,001)	(67,580)
Страховые выплаты уплаченные	(50,064)	(34,553)	(16,602)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	371,428	117,645	95,883
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(4,656)	(31,604)	(7,733)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,389	408,395	(127,891)
Средства в кредитных учреждениях	54,826	(26,757)	9,082
Драгоценные металлы	2,131	(168)	997
Займы клиентам	(157,296)	(311,999)	(126,924)
Активы, предназначенные для продажи	10,427	(2,219)	-
Страховые активы	(1,097)	12,493	(1,100)
Прочие активы	23,212	(3,472)	(6,269)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	(20,599)	48,893	750,365
Средства кредитных учреждений	(89,881)	37,972	(9,224)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,162	(187)	(2,755)
Страховые обязательства	10,588	(6,454)	7,944
Прочие обязательства	(32,986)	(67,957)	(133)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	226,648	174,581	582,242
Налог на прибыль уплаченный	(46,633)	(52,365)	(20,331)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	180,015	122,216	561,911

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Движении Денежных Средств За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
(Отток)/поступление денежных средств и их эквивалентов от выбытия/приобретения дочернего предприятия (2018 г. – АО «Алтын Банк», 2017 г. – АО «Казкоммерцбанк»)				
	2, 16	(110,175)	678,622	-
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы				
		(9,199)	(13,862)	(15,386)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов				
		3,611	1,403	2,859
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости				
		2,809	-	1,695
Поступления от продажи коммерческой недвижимости				
		19,952	3,918	2,247
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
		54,421	1,244,554	34,196
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
		(219,839)	(1,753,899)	(186,905)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам				
		56,544	-	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам				
		(66,583)	-	-
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости				
		(973)	(830)	(2,817)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения				
		-	-	(43,601)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности				
		(269,432)	159,906	(207,712)

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Движении Денежных Средств
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк»			
АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС»	2	-	65,249
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	2	-	(4,940)
Выплата компенсации в связи с обменом привилегированных акций на простые акции		-	(96)
Поступления от продажи выкупленных собственных акций	1,119	562	481
Выкуп собственных акций	(935)	(1,747)	(459)
Выкуп акций дочерним предприятием	(6,984)	-	-
Выплата дивидендов – простые акции	(69,363)	-	-
Выплата дивидендов – привилегированные акции	-	-	(333)
Выплата дивидендов – простые акции	-	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	25,888
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	23	(197,892)	(43,561)
Чистый отток приток денежных средств от финансовой деятельности	(243,626)	(138,768)	(18,080)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	164,897	5,411	33,720
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(168,146)	148,765	369,839
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,923,284	1,774,519
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года*	5	1,755,138	1,774,519

*По состоянию на 31 декабря 2017 г. денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства и их эквиваленты, актива, предназначенного для продажи в размере 142,736 миллионов тенге.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 18 и 27.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 17-139 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.
(в миллионах Тенге)**

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органе юстиции Казахстана. 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») 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.

Группа 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 областных филиалов, 121 районных филиала и 503 расчетно-кассовых центров, (31 декабря 2017 г. - 45, включая 23 областных филиала АО «Казкоммерцбанк», далее - «ККБ», 122 и 532, включая 187 расчетно-кассовых центров ККБ, соответственно, 31 декабря 2016 г. - 22, 122 и 365, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляла 16,131 работников с учетом ставок (31 декабря 2017 г. - 18,410, 31 декабря 2016 г. - 11,402).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2019 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной 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 в политической ситуации в стране.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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%.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., базовая ставка НБРК составила $9.25\% \pm 1\%$ (на 31 декабря 2017 – $10.25\% \pm 1\%$). 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 Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

Доля владения

На 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 декабря 2018 г.	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,756,202,348	75.0%	8,756,202,348	75.0%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	1,840,105,600	15.8%	1,840,105,600	15.8%
Прочие	365,393,741	3.1%	365,393,741	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,679,756,429	100%	11,679,756,429	100%

31 декабря 2017 г.	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%
Держатели ГДР	1,852,878,720	16.8%	1,852,878,720	16.8%
Прочие	338,204,581	3.1%	338,204,581	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,993,816,819	100%	10,993,816,819	100%

31 декабря 2016 г.	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%
Держатели ГДР	1,853,975,480	16.8%	1,853,975,480	16.8%
Прочие	336,910,333	3.1%	336,910,333	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,993,619,331	100%	10,993,619,331	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов 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, Группа 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 консолидированной 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 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 Группа 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.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 36.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 г. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		31 декабря 2016 г.	Страна	Отрасль
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.			
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк Брокерская и дилерская деятельность
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Казахинстрах»	99.99	100	100	Казахстан	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»*	100	100	-	Россия	Банк
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»*	100	100	-	Таджикистан	Банк
АО «Казкоммерц Секьюритиз»*	100	100	-	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА ККБ - 1»*	100	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА ККБ - 2»*	100	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА ККБ - 3»*	100	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Qpayments»*	100	100	-	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»*	-	100	-	Казахстан	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»*	-	99.97	-	Казахстан	Страхование
Kazkommerts Finance 2 B.V.*	-	100	-	Королевство Нидерланды	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts International B.V.*	-	100	-	Королевство Нидерланды	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Казкоммерцбанк» и дочерние предприятия	-	74.72	-	Казахстан	Банк
АО «НБК Банк»	-	100	100	Россия	Банк
АО «Altyn Bank» (ДО АО «Народный Банк Казахстана» (Примечание 16))	-	100	100	Казахстан	Банк

* По состоянию на 31 декабря 2017 г., доля владения, принадлежащая дочернему предприятию – АО «Казкоммерцбанк» (далее – «ККБ»).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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.

Приобретение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа приобрела дочернее предприятие:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретае- мых акций (%)	Сумма вознаграж- дения в тенге
2017				
АО «Казкоммерцбанк»	Банк	5 июля 2017 г.	96.81%	2

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

5 июля 2017 г. Группа получила контроль над ККБ и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства ККБ были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки ККБ произошедшие до даты приобретения не были признаны.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	678,622
Обязательные резервы	3,313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197,071
Средства в кредитных учреждениях	24,675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,434,422
Драгоценные металлы	3,065
Займы клиентам	780,866
Активы, предназначенные для продажи	138,568
Основные средства	49,009
Нематериальные активы	3,199
Отложенные налоговые активы	1,779
Страховые активы	15,211
Прочие активы	99,811
ИТОГО АКТИВЫ	3,429,611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства клиентов	2,584,187
Средства кредитных учреждений	70,650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	579,662
Резервы	17,362
Отложенное налоговое обязательство	200
Страховые обязательства	66,931
Прочие обязательства	107,487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,429,611
Чистые активы по справедливой стоимости	-
Неконтролирующая доля по справедливой стоимости	7

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, полученных при приобретении, составляет 678,622 миллиона тенге, как раскрыто в таблице выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 приобретаемые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Руководство предполагает, что балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также обязательных резервов приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения.

Основные средства и активы, предназначенные для продажи, были оценены с применением сравнительного метода, согласно которому стоимость соответствует ценам, установленным на рынке на схожие по характеристикам активы.

Займы клиентам оцениваются путем дисконтирования будущих денежных потоков на соответствующий срок по рыночным процентным ставкам. Для займов, по которым такая оценка не применима, оценка проводится на основе денежных потоков, предполагаемых к получению от реализации залогового имущества.

Для кредиторской и дебиторской задолженности со сроком погашения менее 1 месяца, балансовая стоимость примерно равна справедливой, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения. Кредиторская и дебиторская задолженность со сроком погашения более 1 месяца оценивается как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением соответствующих рыночных процентных ставок и сроков.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Процентные ставки, взимаемые с клиентов, приблизительно равны рыночным процентным ставкам и, соответственно, балансовая стоимость счетов клиентов приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости облигаций, выпущенных ККБ, Группа использовала соответствующие котировки КФБ. Если Группа считает, что котировки КФБ не отражают фактическую цену ценных бумаг (в случае спекулятивных сделок с низким объемом по нерыночной цене) используются различные методы оценки, основанные на рыночных данных. Например, для определения справедливой стоимости некоторых ценных бумаг, выпущенных ККБ, Группа использовала доходность к погашению другого, в значительной степени тождественного инструмента по критериям: аналогичные срок погашения, конфигурация денежных потоков, валюта и кредитный риск.

На дату приобретения чистые отложенные налоговые активы ККБ включали вычитаемую временную разницу налогового убытка, перенесенного на будущие периоды в сумме 44,013 миллионов тенге и налогооблагаемую временную разницу в сумме 44,013 миллионов тенге, связанных с корректировкой справедливой стоимости средств клиентов.

Влияние приобретений на финансовые результаты Группы

Учитывая системные ограничения в распределении значительных убытков от обесценения финансовых активов между отчетными периодами ККБ в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г. не представляется возможным определить влияние проформы на доходы и чистую прибыль в 2017 г., если бы приобретение произошло 1 января 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. неконтролирующая доля владения в ККБ составляла 25.28%, что является существенной неконтролирующей долей участия Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. дивидендов, объявленных данным дочерним предприятием, не было.

Сводная финансовая информация ККБ, приведенная ниже, представляет собой суммы до исключения внутригрупповых операций.

	31 декабря 2017 г.
Итого активы	3,574,378
Итого обязательства	3,306,238
Итого капитал	268,140
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,793,933
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,379,162)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,823)

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.

7 июня 2017 г., Банк подписал соглашение с CITIC Bank и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Altyn Bank». 24 апреля 2018 г. Группа продала 60% акций в дочернем предприятии АО «Altyn Bank». По состоянию на 30 сентября 2018 г., у Группы остаются 40% акций АО «Altyn Bank», которые учитываются как инвестиции в ассоциированную организацию (Примечание 17). В отношении долевой инвестиции Группы в АО «Altyn Bank», Группа имеет право назначать трех членов из девяти Совета Директоров АО «Altyn Bank».

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 присоединения ККБ к Банку.

В рамках мероприятий по добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме 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.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях (BOA), или с соглашениями Группы по BOA, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

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 Группой по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в консолидированной финансовой отчетности Группы, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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 Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном 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.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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 в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

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;

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

- 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.

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 либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

- 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 Группы, 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 консолидированном 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.

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

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 основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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

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

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

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 инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории 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. Группа определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку Прочие доходы в консолидированном 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

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

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа 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 Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Группа 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, 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.

Группа 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 Группы 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 Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, 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, Группа 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.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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 Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группы 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 ожидаемых кредитных убытков, 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 24.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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 Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группа 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 эффективной процентной ставки (далее – «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). Определение дефолта в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 г. не изменилось по сравнению с определением в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, смотрите Примечание 36.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа 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 эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Группы 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 консолидированном 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. Группа 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, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала 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 консолидированном 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).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный 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, имеющих 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.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном 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.

Группа 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательства. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа 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 Группы.

Производные финансовые инструменты

Группа 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.

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 ССЧПУ.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Группа 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 Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа 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 Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа 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. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

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

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

Группа 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 Группы по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечание 3б).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Группа 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 Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Суда 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 объекта клиента, 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 Группа 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).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Списание

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо в части его). Это тот случай, когда Группа 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. Группа может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Группы приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

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;
- Группа передала 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
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа 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 консолидированном 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, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

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.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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.

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

- Группа 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

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 накопленного обесценения стоимости.

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 консолидированном отчете о прибылях и 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и 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 Группы. 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, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. 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.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

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

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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.

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 консолидированном отчете о прибылях и 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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Коммерческая недвижимость

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

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 консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа 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 консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы 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

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого 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 Группы после вычета обязательств.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, 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, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

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 консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, 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.

Условные обязательства

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

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – 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 эффективной процентной ставки 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 ОССЧПУ 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). Эффективная процентная ставка 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 прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа 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 Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, 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 Группы. 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 взаимобменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признаются 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 картой, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Другие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских 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 аккредитиву 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

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

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная 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 консолидированном 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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; 31 декабря 2016 г. – 333.29 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участие без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещаемой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, 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 исправленные 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 финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- 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. Группа начала 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 консолидированный 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. Ниже приведено объяснение изменения оценки категорий финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г. на новые оценки категорий в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.

Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

Пересчет представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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	Реклассификация	Пересчет (ОКУ и прочие)	Остаток на 1 января 2018 г. по МСФО (IFRS) 9	Оценка категории МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	1,780,548	-	(10)	1,780,538	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	87,736	-	(334)	87,402	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	Имеющиеся для продажи	2,565,425	(1,006,110)	(15,503)	1,543,812	ССЧПСД*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	Имеющиеся для продажи	-	1,005,817	(8)	1,005,809	Амортизированная стоимость
Займы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	3,251,102	-	(38,008)	3,213,094	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	68,129	293	(1,825)	66,597	Амортизированная стоимость
Резерв по финансовым условным обязательствам	-	(16,098)	-	(2,353)	(18,451)	-
Текущий налоговый актив, связанный с применением МСФО (IFRS) 9				3,178		
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 после уплаты налогов				(54,863)		

*Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

**Эффект от пересчета и реклассификации

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	-	(10)	(10)
Средства в кредитных учреждениях	-	(334)	(334)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,453)	(246)	(2,699)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	(8)	(8)
Займы клиентам	(317,161)	(38,008)	(355,169)
Прочие активы	(5,921)	(1,825)	(7,746)
Условные финансовые обязательства	(16,098)	(2,353)	(18,451)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Основное увеличение резерва по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 г. связано с признанием ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам стадии 1 и стадии 2.

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 отделимыми, 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.

В текущем году Группа применила 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.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что перечень ситуаций, указанных в МСФО (IAS) 40, не является исчерпывающим. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами)

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- 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.;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»;
- 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 Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г., МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 г.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 г.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

Группа будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 г. (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Операционная аренда

МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

- (а) признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., предварительная оценка показывает, что Группа будет отражать актив в форме права пользования в размере 3,077 миллионов тенге и соответствующее обязательство по аренде в размере 3,077 миллионов тенге в отношении всех данных договоров аренды. Влияние на прибыль или убыток заключается в увеличении амортизации на 68 миллионов тенге и увеличении процентных расходов на 15 миллионов тенге.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 г. с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

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 Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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).

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 Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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 Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной 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 Группы.

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 Группой 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.

Группа 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 Группой 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков 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. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 36.

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 уровня кредитных потерь Группа 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 36 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной 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 Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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 Группы 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, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки 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 36. Группа 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Группа 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 24 и 36, а информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 39.

Резервы по ОКУ для финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа 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 409,793 миллиона тенге (31 декабря 2017 г. – 317,161 миллион тенге; 31 декабря 2016 г. – 284,752 миллиона тенге).

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 39.

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 Группы, 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 пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличность в кассе	196,266	190,396	149,124
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	120,096	214,596	181,144
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	248,038	150,656	428,526
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	2,396	36,584	79,992
Корреспондентские счета в НБРК	935,757	699,256	915,675
Краткосрочные вклады в НБРК	153,975	61,378	4,002
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	65,036	373,956	2,592
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	10,745	20,439	11,459
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	22,657	33,233	2,005
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	172	54	-
	1,755,138	1,780,548	1,774,519
Денежные средства и их эквиваленты АО «Алтын Банк»	-	142,736	-
Итого по консолидированному отчету о движении денежных средств	1,755,138	1,923,284	1,774,519

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 9 миллионов тенге (Примечание 24).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-2.8%	-	0.8%-1.8%	-	0.7%-1.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.5%	-	1.4%-1.5%	-	0.5%-0.7%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.3%	6.8%-7.7%	9.3%	-	11.0%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.3%-13.5%	3.0%-10.0%	9.0%-12.3%	-	12.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-7.5%	-	1.7%	-	6.6%-7.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7.0%	-	-	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, 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога
Казначейские векселя						
Министерства финансов Республики Казахстан	19,154	19,695	228,642	228,516	1,591	1,519
Ноты НБРК	19,816	20,422	132,879	132,791	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	21,462	22,755	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	4,503	7,240	11,122	11,080	-	-
Облигации международных финансовых организаций	101	102	-	-	-	-
	65,036	70,214	372,643	372,387	1,591	1,519

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	115,741	111,039	76,122
	115,741	111,039	76,122

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана и Центральным банком Российской Федерации и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2018 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка - ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», АО КБ «Москоммерцбанк» и ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» составляют 9,885 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 48,196 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 12,767 миллионов тенге).

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.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	97,853	39,723	77,776
Корпоративные облигации	29,987	21,212	743
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	14,800	14,478	88
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11,759	44,171	-
Облигации казахстанских банков	11,453	5,547	137
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6,491	5,252	215
Облигации иностранных организаций	6,293	5,126	102
Ноты НБРК	4,462	8,310	249,574
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	3,738	675	102
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	482	-
	186,836	144,976	328,737

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	7,022	5,831	2,841

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	11.2%	8.6%	6.6%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.7%	5.6%	-
Облигации казахстанских банков	10.8%	11.1%	9.7%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9.2%	7.1%	5.9%
Облигации иностранных организаций	7.9%	7.0%	6.9%
Ноты НБРК	7.3%	10.3%	13.2%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тель- ство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тель- ство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тель- ство
Договоры в иностран- ной валюте									
Свопы	1,221,331	97,709	6,998	1,172,217	39,671	5,828	228,905	77,655	2,833
Споты	27,266	144	16	10,309	23	3	3,583	14	8
Форварды	326	-	8	4,085	29	-	4,644	107	-
	97,853	7,022		39,723	5,831		77,776	2,841	

3 июля 2018 г. ККБ и НБРК завершили одногодичную сделку перекрестного валютного свопа, существовавшую по состоянию на 31 декабря 2017 г., и в тоже время была заключена новая одногодичная сделка перекрестного валютного свопа на номинальную сумму 699,000 миллионов тенге. Цель сделки - размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные вклады	37,365	59,711	11,256
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	9,512	9,306	5,608
Займы кредитным учреждениям	8,390	18,719	18,678
	55,267	87,736	35,542
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение)	(232)	-	-
	55,035	87,736	35,542

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	2.7%-14.0%	2023	0.4%-15.0%	2018	0.5%-18.0%	2017-2018
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-3.0%	2046	1.1%-1.8%	2046	0.2%-1.8%	2018
Займы кредитным учреждениям	2.0%-7.5%	2019	8.5%-16.0%	2018	8.2%-10.3%	2017

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

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.	31 декабря 2016 г.
Ноты НБРК	756,652	459,895	199,390
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан*	408,508	1,366,494	138,018
Казначейские векселя США	249,142	264,821	91,534
Корпоративные облигации	202,923	280,106	103,464
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	75,190	66,792	37,640
Облигации иностранных организаций	44,283	82,935	3,138
Облигации казахстанских банков	18,023	25,017	10,223
Казначейские векселя Венгрии	8,757	7,987	7,762
Казначейские векселя Грузии	-	2,156	2,116
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	1,710	705
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	1,400	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	909	820
	1,763,478	2,560,222	594,810

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,455	3,407	4,719
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	1,756	95
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	40	-
	2,455	5,203	4,814
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,765,933	2,565,425	599,624

* Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 2,576 миллионов тенге (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 4,714 миллионов тенге, 92,719 миллионов тенге и 15,201 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 22). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., были произведены до 8 января 2019 г., 3 января 2018 г. и 4 января 2017 г. соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	8.7%	2019	10.0%	2018	13.4%	2017
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.0%	2019-2045	7.0%	2018-2045	5.7%	2017-2031
Казначейские векселя США	1.8%	2019	1.0%	2018	0.4%	2017
Корпоративные облигации	7.9%	2019-2047	7.0%	2018-2047	5.8%	2017-2031
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.1%	2020-2032	5.7%	2020-2032	4.5%	2022-2026
Облигации иностранных организаций	5.5%	2019-2047	8.0%	2018-2046	6.3%	2017-2024
Облигации казахстанских банков	9.8%	2019-2024	11.3%	2018-2024	11.2%	2017-2049
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023	3.2%	2023
Казначейские векселя Грузии	-	-	10.8%	2019-2025	10.4%	2017-2024
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	6.1%	2018-2021	10.2%	2017
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	2.8%	2018	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	8.1%	2021	8.1%	2021

Реклассификация инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

В течение 2016 г., после завершения двухлетнего моратория, Группа приобрела инвестиции, удерживаемые до погашения, однако, 21 июля 2016 г., руководство Группы приняло решение реклассифицировать Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2045 г. на общую сумму 4,963 миллиона тенге (14.6 миллиона долларов США) находящиеся в портфеле ценных бумаг, из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». В результате этого, Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после даты реклассификации.

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
Казначейские векселя Республики Кыргызстан	2,847
Облигации иностранных организаций	2,640
Ноты Национального банка Грузии	2,434
Ноты Национального банка Таджикистана	1,119
Корпоративные облигации	1,082
Казначейские векселя Российской Федерации	846
	1,055,907

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

По состоянию на 31 декабря 2018 г. по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 441 миллион тенге (Примечание 24).

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
Казначейские векселя Республики Кыргызстан	5.6%	2019-2021
Облигации иностранных организаций	9.2%	2020-2026
Ноты Национального банка Грузии	10.7%	2019-2025
Ноты Национального банка Таджикистана	14.2%	2019
Корпоративные облигации	9.7%	2022
Казначейские векселя Российской Федерации	7.8%	2021

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, предоставленные клиентам	3,869,005	3,547,621	2,602,381
Овердрафты	21,867	20,642	1,954
	3,890,872	3,568,263	2,604,335
Стадия 1	2,984,812	n/a	n/a
Стадия 2	142,664	n/a	n/a
Стадия 3	671,406	n/a	n/a
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	91,990	n/a	n/a
Итого	3,890,872	n/a	n/a
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение займов)	(409,793)	(317,161)	(284,752)
Займы клиентам	3,481,079	3,251,102	2,319,583

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% 31 декабря 2016 г. – 13.0%).

На 31 декабря 2018 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 703,598 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2017 г. – 617,144 миллиона тенге, 17%; 31 декабря 2016 г. – 494,953 миллиона тенге, 19%) и 66% от капитала Группы (31 декабря 2017 г. – 66%, 31 декабря 2016 г. – 74%).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

На 31 декабря 2018 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 42,044 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 56,807 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 49,762 миллиона тенге).

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,603,065	819,512	895,955
Займы, обеспеченные гарантиями	702,445	1,246,368	646,702
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	506,163	446,823	405,196
Займы, обеспеченные денежными средствами	360,071	302,871	223,675
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	167,676	108,995	133,988
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	63,259	63,607	39,617
Займы, обеспеченные транспортом	43,701	29,956	42,997
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	33,662	92,997	48,790
Займы, обеспеченные оборудованием	15,598	36,643	8,849
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7,359	7,413	6,311
Необеспеченные займы	387,873	413,078	152,255
	3,890,872	3,568,263	2,604,335
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение займов)	(409,793)	(317,161)	(284,752)
Займы клиентам	3,481,079	3,251,102	2,319,583

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

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	715,362	18%	679,674	19%	433,291	17%
- ипотечные займы	273,469	7%	265,454	8%	187,772	7%
	988,831		945,128		621,063	
Услуги	650,353	17%	527,618	15%	413,150	16%
Оптовая торговля	406,567	12%	376,064	11%	383,261	15%
Недвижимость	321,306	8%	174,221	5%	150,662	6%
Строительство	221,797	6%	282,412	8%	191,171	7%
Розничная торговля	218,503	6%	185,733	5%	157,146	6%
Металлургия	188,411	5%	153,761	4%	23,290	1%
Нефть и газ	153,837	3%	73,620	2%	33,815	1%
Транспортные средства	151,569	3%	131,843	4%	101,965	4%
Сельское хозяйство	129,864	3%	150,186	4%	121,368	5%
Горнодобывающая отрасль	73,017	2%	63,555	2%	78,528	3%
Энергетика	70,483	2%	95,838	3%	69,690	3%
Финансовый сектор	62,124	2%	83,193	2%	44,645	2%
Пищевая промышленность	47,053	1%	78,417	2%	34,797	1%
Связь	40,080	1%	49,731	1%	61,461	2%
Машиностроение	33,990	1%	33,377	1%	22,559	1%
Гостиничный бизнес	32,845	1%	63,241	2%	34,706	1%
Химическая промышленность	30,603	1%	38,036	1%	28,051	1%
Легкая промышленность	12,994	0%	17,255	0%	8,911	0%
Прочее	56,645	1%	45,034	1%	24,096	1%
	3,890,872	100%	3,568,263	100%	2,604,335	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

На 31 декабря 2018 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 200,539 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 145,535 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 142,046 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 46,355 миллионов тенге, 142,833 миллиона тенге и 2,726 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 417,619 миллионов тенге, 340,445 миллионов тенге и 149,024 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

12. Инвестиционная недвижимость

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
На 1 января	37,517	30,146	24,658
Поступления	20,508	6,543	5,924
Выбытия	(4,955)	(2,411)	(1,499)
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6,378	475	-
Перемещения из основных средств (Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	- (419)	564 70	976 56
Капитализированные затраты	-	43	22
Поступления в связи с объединением бизнеса	-	2,044	-
Курсовая разница	(161)	43	9
На 31 декабря	58,868	37,517	30,146

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 20,508 миллионов тенге, 6,543 миллиона тенге и 5,924 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 2,508 миллионов тенге, 1,760 миллионов тенге и 1,571 миллион тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., составили 1,416 миллионов тенге, 671 миллион тенге и 861 миллион тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2018 г. какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. в сумме 419 миллионов тенге; прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. в сумме 70 миллионов тенге и 35 миллионов тенге, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 58,868 миллионов тенге, 37,517 миллионов тенге и 30,146 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 39).

13. Коммерческая недвижимость

	2018	2017	2016
По состоянию на 1 января	48,774	10,202	9,632
Поступления	52,717	-	-
Поступления в связи с объединением бизнеса	-	41,963	-
Продажа имущества	(39,745)	(2,232)	(632)
Капитализированные затраты	1,577	830	2,818
Переводы инвесторам	(96)	(1,989)	(1,616)
Курсовая разница	7,091	-	-
По состоянию на 31 декабря	70,318	48,774	10,202

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2017 г.	112,393	2,994	26,746	118	17,119	159,370
Поступления	1,348	833	3,223	474	1,777	7,655
Переоценка	(5,424)	-	(47)	-	(106)	(5,577)
Выбытия	(2,855)	(321)	(1,557)	(207)	(731)	(5,671)
Переводы*	93	-	(2,386)	(322)	2,615	-
Курсовые разницы	396	14	111	-	17	538
31 декабря 2018 г.	105,951	3,520	26,090	63	20,691	156,315
Накопленный износ:						
31 декабря 2017 г.	1,766	1,554	12,137	-	6,229	21,686
Начисления	1,583	352	4,261	-	1,817	8,013
Выбытия	(97)	(316)	(1,434)	-	(266)	(2,113)
Списано при переоценке	(2,384)	-	-	-	-	(2,384)
Переводы*	(28)	-	(1,110)	-	1,138	-
Курсовые разницы	41	8	77	-	-	126
31 декабря 2018 г.	881	1,598	13,931	-	8,918	25,328
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2018 г.	105,070	1,922	12,159	63	11,773	130,987

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754	24,773	1	16,694	122,076
Поступления	777	483	1,607	394	2,454	5,715
Выбытия	(550)	(619)	(8,032)	(277)	(2,282)	(11,760)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Переводы в инвестиционное имущество	(564)	-	-	-	-	(564)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(3,239)	(102)	(609)	-	(960)	(4,910)
Поступления в связи с объединением бизнеса	38,052	441	8,489	-	2,027	49,009
Обесценение	(88)	-	(3)	-	(70)	(161)
Переводы*	-	32	493	-	(807)	(282)
Курсовые разницы	151	5	33	-	64	253
31 декабря 2017 г.	112,393	2,994	26,746	118	17,119	159,370
Накопленный износ:						
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
Начисления	1,304	359	2,987	-	1,488	6,138
Выбытия	(7)	(432)	(7,958)	-	(2,137)	(10,534)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(35)	(51)	(389)	-	(500)	(975)
Переводы*	-	29	431	-	(677)	(217)
Курсовые разницы	20	4	30	-	47	101
31 декабря 2017 г.	1,766	1,554	12,137	-	6,229	21,686
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2017 г.	110,627	1,440	14,609	118	10,890	137,684

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
Поступления	3,844	320	4,334	6,114	3,677	18,289
Выбытия	(1,241)	(155)	(2,045)	(70)	(2,746)	(6,257)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Переоценка	1,272	-	-	-	-	1,272
Переводы**	19,610	(3)	54	(20,109)	448	-
Обесценение	(464)	-	-	-	(3)	(467)
Курсовые разницы	171	5	32	-	(34)	174
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754	24,773	1	16,694	122,076
Накопленный износ:						
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
Начисления	1,009	268	1,710	-	1,212	4,199
Выбытия	(27)	(155)	(1,763)	-	(1,718)	(3,663)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Курсовые разницы	165	2	(4)	-	(123)	40
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2016 г.	77,370	1,109	7,732	1	8,685	94,897

* Переводы в/из Прочих активов.

**В течение 2016 г., Банк завершил строительство своего незавершенного имущества и осуществил перевод Головного офиса в здание по адресу ул. Аль-Фараби, 40, г. Алматы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

В соответствии с политикой Группы 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, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила 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 Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 92,427 миллионов тенге и 12,643 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2017: 75,562 миллиона тенге и 35,065 миллионов тенге, соответственно; 31 декабря 2016: 77,256 миллионов тенге и 114 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 39.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 105,043 миллиона тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 95,634 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензион- ное соглашение на право пользования программным обеспечением	Немате- риальный актив, относя- щийся к клиентской базе	Прочие немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость:					
31 декабря 2015 г.	11,348	4,160	2,226	70	17,804
Поступления	1,879	1,221	-	334	3,434
Выбытия	(92)	(13)	-	(243)	(348)
Курсовые разницы	(16)	35	-	-	19
31 декабря 2016 г.	13,119	5,403	2,226	161	20,909
Поступления	1,191	234	-	1,054	2,479
Выбытия	(26)	(159)	-	(58)	(243)
Переводы	815	(19)	-	(796)	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(2,530)	-	(2,226)	-	(4,756)
Поступления в связи с объединением бизнеса	1,402	1,033	-	764	3,199
Курсовые разницы	28	4	-	2	34
31 декабря 2017 г.	13,999	6,496	-	1,127	21,622
Поступления	1,687	1,314	-	29	3,030
Выбытия	(3,643)	(711)	-	-	(4,354)
Переводы	80	(80)	-	-	-
Курсовые разницы	147	23	-	14	184
31 декабря 2018 г.	12,270	7,042	-	1,170	20,482
Накопленная амортизация:					
31 декабря 2015 г.	6,932	1,716	486	11	9,145
Начисления	1,675	540	445	-	2,660
Выбытия	(84)	-	-	-	(84)
Курсовые разницы	4	5	-	-	9
31 декабря 2016 г.	8,527	2,261	931	11	11,730
Начисления	3,313	180	-	61	3,554
Выбытия	(25)	(41)	-	-	(66)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(933)	-	(931)	-	(1,864)
Курсовые разницы	18	(1)	-	-	17
31 декабря 2017 г.	10,900	2,399	-	72	13,371
Начисления	2,618	276	-	22	2,916
Выбытия	(3,625)	(653)	-	(23)	(4,301)
Переводы	3	(3)	-	-	-
Курсовые разницы	56	5	-	-	61
31 декабря 2018 г.	9,952	2,024	-	71	12,047
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2016 г.	4,592	3,142	1,295	150	9,179
31 декабря 2017 г.	3,099	4,097	-	1,055	8,251
31 декабря 2018 г.	2,318	5,018	-	1,099	8,435

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

16. Выбытия дочернего предприятия

Как раскрыто в Примечание 2, совокупные результаты по прекращенной деятельности АО «Алтын Банк» до даты выбытия (24 апреля 2018 г.), включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках приводятся ниже.

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	8,421	25,416	22,434
Процентные расходы	(4,281)	(12,800)	(10,492)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	4,140	12,616	11,942
Восстановление расходов по кредитным убыткам/(расходы по кредитным убыткам)	161	361	(372)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,301	12,977	11,570
Доходы по услугам и комиссии	625	1,743	1,648
Расходы по услугам и комиссии	(531)	(988)	(796)
Чистые доходы по услугам и комиссии	94	755	852
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,500	1,474	(952)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	2,483
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(633)	1,056	4,117
Прочие доходы	503	42	5
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,370	2,572	5,653
Операционные расходы (Прочие расходы)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(2,046)	(6,286)	(6,400)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(2,049)	(6,320)	(6,378)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3,716	9,984	11,697
Расход по налогу на прибыль	(234)	(108)	(784)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3,482	9,876	10,913
Прибыль от выбытия	6,492	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9,974	9,876	10,913

Анализ активов и обязательств, по которым был утрачен контроль:

	24 апреля 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы и средства в кредитных учреждениях)	136,733	149,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	854	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	137,140	115,715
Займы клиентам	120,586	115,955
Основные средства и нематериальные активы	5,205	5,252
Прочие активы	6,475	5,346
Итого активов	406,993	391,445
Средства клиентов	344,463	318,900
Средства кредитных учреждений	20,005	12,624
Прочие обязательства	4,754	3,103
Итого обязательств	369,222	334,627
Выбывшие активы	37,771	56,818

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Прибыль от выбытия дочернего предприятия:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Сумма полученного вознаграждения	26,558
Справедливая стоимость оставшихся 40%	17,705
Выбывшие чистые активы	(37,771)
Прибыль от выбытия	6,492

Прибыль от выбытия представлена в прибыли за период от прекращенной деятельности.

Чистый отток денежных средств от выбытия дочернего предприятия:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Сумма полученного вознаграждения	26,558
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	(136,733)
Чистый отток денежных средств	(110,175)

17. Инвестиции в ассоциированную организацию

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

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

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

	31 декабря 2018 г.
Итого активы	443,036
Итого обязательства	402,018
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	-

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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

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

18. Активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала 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.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Земельные участки	34,541	43,290	1,335
Объекты недвижимости	21,429	114,267	8,962
Движимое имущество	159	3,403	-
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к АО «Алтын Банк»	-	391,445	-
Итоги активы, предназначенные для продажи	56,129	552,405	10,297
Обязательства, напрямую связанные с активами, предназначенными для продажи	-	334,627	-

В июне 2018 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 23,240 миллионов тенге

В октябре 2017 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 4,978 миллионов тенге

В ноябре 2016 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 1,564 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, 2017 и 2016 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2016 г.		
Земельные участки	-	8,962
Объекты недвижимости	507	828
31 декабря 2017 г.		
Земельные участки	-	114,267
Объекты недвижимости	23,657	19,633
Движимое имущество	-	3,403
31 декабря 2018 г.		
Земельные участки	-	21,429
Объекты недвижимости	14,516	20,025
Движимое имущество	-	159

19. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Страховые возмещения по перестрахованию	34,270	8,987	2,294
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	17,224	17,893	15,519
	51,494	26,880	17,813
Премии к получению	14,157	13,282	10,541
Страховые активы	65,651	40,162	28,354

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв на урегулирование убытков	134,802	99,597	33,731
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	32,952	29,172	23,120
	167,754	128,769	56,851
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	14,687	10,774	7,523
Страховые обязательства	182,441	139,543	64,374

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	99,597	33,731	24,797
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(8,987)	(2,294)	(1,557)
Чистые страховые резервы, начало года	90,610	31,437	23,240
Плюс понесенные страховые возмещения	59,986	48,615	24,799
Минус произведенные страховые выплаты	(50,064)	(27,282)	(16,602)
Плюс поступление резервов в связи с объединением бизнеса	-	37,840	-
Чистые страховые резервы, конец года	100,532	90,610	31,437
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	34,270	8,987	2,294
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	134,802	99,597	33,731

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	29,172	23,120	19,043
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(17,893)	(15,519)	(12,859)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	11,279	7,601	6,184
Изменение резерва незаработанных премий	3,780	6,052	4,077
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	669	(2,374)	(2,660)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	4,449	3,678	1,417
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	15,728	11,279	7,601
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	17,224	17,893	15,519
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	32,952	29,172	23,120

20. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы:			
Дебиторы по банковской деятельности*	61,321	33,084	8,397
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13,193	-	-
Дебиторы по небанковской деятельности	12,380	13,037	1,212
Начисленные комиссионные доходы	5,116	4,895	1,652
Прочее	33	363	12
	92,043	51,379	11,273
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение)	(16,325)	(5,921)	(4,516)
	75,718	45,458	6,757
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплата за инвестиционное имущество	6,317	11,816	7,559
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	3,164	3,767	1,077
Товарно-материальные запасы	2,332	1,335	1,323
Прочие инвестиции	683	453	168
Предоплата за основные средства	193	1,679	1,263
Прочее	2,741	3,621	2,443
	15,430	22,671	13,833
	91,148	68,129	20,590

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	2,918,070	2,691,886	1,470,536
Юридические лица	1,374,592	1,705,971	1,267,589
	4,292,662	4,397,857	2,738,125
Текущие счета:			
Юридические лица	1,756,748	1,321,530	837,625
Физические лица	477,520	412,363	244,912
	2,234,268	1,733,893	1,082,537
	6,526,930	6,131,750	3,820,662

На 31 декабря 2018 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 27% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г. – 32%, 31 декабря 2016 г. – 32%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 67,515 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 83,501 миллион тенге, 31 декабря 2016 г. – 19,649 миллионов тенге).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,395,590	52%	3,104,249	51%	1,715,448	45%
Нефть и газ	669,608	10%	712,840	12%	743,744	19%
Финансовый сектор	425,352	7%	90,204	2%	215,936	6%
Прочие потребительские услуги	322,783	5%	208,610	4%	171,245	5%
Строительство	275,939	4%	138,326	2%	81,113	2%
Оптовая торговля	254,518	4%	199,766	3%	166,918	4%
Здравоохранение и социальные услуги	211,571	3%	129,962	2%	61,184	2%
Транспортировка	179,522	3%	125,828	2%	185,039	5%
Правительство	101,789	2%	489,422	8%	86,162	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	88,377	1%	17,779	0%	13,281	0%
Металлургия	67,572	1%	358,939	6%	77,103	2%
Энергетика	64,731	1%	44,568	1%	33,729	1%
Связь	55,201	1%	81,260	1%	52,550	1%
Образование	47,449	1%	86,508	1%	35,723	1%
Прочее	366,928	6%	343,489	6%	181,487	5%
	6,526,930	100%	6,131,750	100%	3,820,662	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

22. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	86,390	79,971	36,552
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	38,491	37,434	21,372
Корреспондентские счета	23,990	23,953	27,882
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	10,964	105,166	21,924
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,107	3,869	38,534
Займы от прочих финансовых учреждений	2,813	2,148	2,903
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2,329	2,227	7,109
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	295	383	5,858
	168,379	255,151	162,134

На 31 декабря 2018 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 85,956 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 79,566 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 36,367 миллионов тенге) по ставке 1.0%-5.5% годовых со сроком погашения в 2019-2035 гг. 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 Группой, Группа 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. – 32,012 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 16,000 миллионов тенге) по ставке 2.0%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2035 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, 31 декабря 2016 г. – 5,300 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа 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.

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, 31 декабря 2016 г. – 38,483 миллиона 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 2018 г. Группа произвела досрочное погашение задолженности КазАгро в размере 31,873 миллиона тенге, ввиду исключения ряда займов из программы финансирования КазАгро.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Руководство Группы 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.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	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%-4.5%	2018-2035	2.0%	2017-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-7.9%	2019-2037	1.0%-7.9%	2019-2035	1.0%-2.0%	2034-2035
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.0%-9.0%	2019	1.0%-9.5%	2018	8.8%-11.1%	2017
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022	3.0%	2019-2022
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2023-2026	10.0%	2023	5.0%-10.0%	2017-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-8.0%	2019-2023	1.0%-9.5%	2018-2022	1.0%-10.0%	2017-2021
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4.2%	2019	3.1%	2018	2.6%-6.5%	2017-2023

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, 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБРК	4,249	4,124	-	-	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	465	442	92,719	90,046	15,201	15,009
	4,714	4,566	92,719	90,046	15,201	15,009

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа 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 Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Группа пришла к выводу, что она 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, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
31 декабря 2018 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	4,714
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	4,566
31 декабря 2017 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	92,719
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	90,046
31 декабря 2016 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	15,201
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	15,009

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	79,241	77,330	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,492	12,976	-
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	-	18,776	-
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	82,733	109,082	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	428,549	464,435	359,355
Облигации, выраженные в тенге	389,509	388,526	225,578
Облигации, выраженные в рублях	-	353	-
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	818,058	853,314	584,933
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	962,396	584,933

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 г. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

25 апреля 2016 г. Группа произвела полное погашение десятилетних субординированных облигаций, индексированных на обратную инфляцию по формуле 15% минус инфляция, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,000 миллиона тенге.

9 ноября 2016 г. Группа по собственной инициативе произвела досрочное погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг с первоначальной датой погашения в 2018 г., с номинальной стоимостью 5,000 миллионов тенге и с купонной ставкой 13%.

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

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

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.

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.

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	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	9.5%	2025	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	1%+ставка инфляции	2019	1%+ставка инфляции	2018-2019	-	-
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	-	-	Libor+6.2%	бессрочный	-	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	5.5%-12.0%	2021-2022	5.5%-8.5%	2018-2022	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%	2024-2025
Облигации, выраженные в рублях	-	-	5.5%-12.0%	2019	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 20,624 миллиона тенге (31 декабря 2017 – 10,754 миллиона тенге, 31 декабря 2016 – 11,894 миллиона тенге).

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана 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 Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

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 консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2018 г.	Неденежные изменения		31 декабря 2018 г.	
		Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Изменение амортизи- рованной стоимости		
Выпущенные долговые ценные бумаги	962,396	(167,463)	77,462	28,396	900,791

	1 января 2017 г.	Неденежные изменения		31 декабря 2017 г.		
		Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Приобретение дочернего предприятия		Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	(197,892)	579,662	(2,671)	(1,636)	962,396

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

24. 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 11)				Прочие активы (Примечание 20)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9,10)			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.	(34,207)	(31,973)	(210,834)	(78,155)	(952)	(3,056)	(3,738)	(1,223)	(4)	(1,480)	(10)	(334)	(365,966)	
Перевод на стадию 1	(10,909)	6,718	4,191	-	(2)	2	-	(4)	4	-	-	-	-	
Перевод на стадию 2	1,522	(1,602)	80	-	25	(132)	107	8	(8)	-	-	-	-	
Перевод на стадию 3	4,800	4,333	(9,133)	-	-	376	(376)	-	-	-	-	-	-	
Изменения в моделях/ параметрах риска	9,567	(6,713)	(178,625)	27,305	(224)	281	(14,600)	636	(12)	1	2	151	(162,231)	
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(21,302)	-	-	-	-	-	-	(338)	-	-	-	-	(21,640)	
Прекращение признания финансовых активов	8,103	2,491	103,151	38,120	-	-	-	11	-	-	-	-	151,876	
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(108,298)	(2,570)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110,868)	
Списания	-	-	104,690	7,068	9	-	3,866	17	-	355	-	-	116,005	
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,090)	(1,970)	(28,139)	(6,412)	98	833	1,158	(208)	(1)	(757)	(1)	(49)	(36,538)	
31 декабря 2018 г.	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(1,101)	(21)	(1,881)	(9)	(232)	(429,362)	
Итого				(409,793)			(16,325)			(3,003)	(9)	(232)	(429,362)	

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Займы клиентам (Приме- чание 11)	Средства в кредитных учрежде- ниях (Приме- чание 8)	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющие- ся в наличии для продажи (Приме- чание 9)	Прочие активы (Приме- чание 20)	Итого
31 декабря 2015 г.	(305,114)	(7)	(5,516)	(4,568)	(315,205)
Формирование дополнительных резервов	(156,489)	(18)	(740)	(6,248)	(163,495)
Восстановление резервов	130,616	25	1,523	5,651	137,815
Списания	44,793	-	866	351	46,010
Разница от переоценки иностранной валюты	1,442	-	(17)	298	1,723
31 декабря 2016 г.	(284,752)	-	(3,884)	(4,516)	(293,152)
Формирование дополнительных резервов	(334,456)	(200)	(495)	(14,250)	(349,401)
Восстановление резервов	269,246	99	1,636	11,118	282,099
Списания	37,215	101	388	2,064	39,768
Выбытие дочернего предприятия	2,603	-	-	7	2,610
Разница от переоценки иностранной валюты	(7,017)	-	(98)	(344)	(7,459)
31 декабря 2017 г.	(317,161)	-	(2,453)	(5,921)	(325,535)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа списала займы в сумме 118,207 миллиона тенге, 37,215 миллионов тенге и 44,793 миллиона 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.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(129)	(13,539)	(4,783)	(18,451)
Перевод на стадию 1	(400)	397	3	-
Перевод на стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод на стадию 3	-	11,598	(11,598)	-
Восстановление	380	1,121	14,450	15,951
Разница от переоценки иностранной валюты	(3)	(9)	(34)	(46)
На конец года	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)
			2017 г.	2016 г.
На начало года			(987)	(982)
Создание резервов			(2,810)	(878)
Восстановление резервов			4,547	856
Приобретение дочернего предприятия*			(17,336)	-
Выбытие дочернего предприятия			501	-
Списания			50	-
Разница от переоценки иностранной валюты			(63)	17
На конец года			(16,098)	(987)

*Провизии, созданные ККБ против гарантий до даты приобретения 5 июля 2017

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

25. Налогообложение

Банк и его дочерние предприятия, за исключением ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» и КБ «Москоммерцбанк» (АО), облагаются налогом в Республике Казахстан. КБ «Москоммерцбанк» (АО) облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» облагается налогом в Республики Таджикистан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Текущие расходы по налогу	24,881	38,817	36,205
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	57,593	(13,219)	(14,022)
Расход по налогу на прибыль	82,474	25,598	22,183

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году (2018 – в связи с юридическим присоединением)	45,271	-	3,531
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,708	(14,608)	(18,546)
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам/резерв на обесценение	(3,513)	(258)	(1,975)
Основные средства, начисленная амортизация	(2,984)	1,676	3,007
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	-	1,638	-
Прочее	1,111	(1,667)	(39)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	57,593	(13,219)	(14,022)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Грузии и Таджикистане составляет 20%, 10%, 15% и 23%, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль до налогообложения	325,931	189,185	142,682
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	65,186	37,837	28,536
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(39,238)	(14,233)	(9,109)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(117)	(299)	(93)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прекращение признания неиспользованных* налоговых убытков	45,271	-	-
- премии	2,294	-	-
- прочие провизии	1,334	609	118
- общие и административные расходы	298	202	127
- благотворительность	-	328	127
Выбытие дочерней компании	2,856	-	-
Прочее	4,590	1,154	2,477
Расход по налогу на прибыль	82,474	25,598	22,183

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	2,908	3,246	1,821
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2,781	1,334	1,737
Начисленные отпускные расходы	554	474	361
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды*	-	45,491	408
Прочее	97	2,439	19
Отложенный налоговый актив	6,340	52,984	4,346
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(42,951)	(43,633)	-
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,089)	(744)	(13,929)
Основные средства, начисленная амортизация	(9,756)	(12,740)	(8,400)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(406)	(3,920)	(3,895)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	-	-	(258)
Прочее	(3)	(219)	(214)
Отложенное налоговое обязательство	(72,205)	(61,256)	(26,696)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(65,865)	(8,272)	(22,350)

*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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налог на прибыль к возмещению	34,478	15,320	3,222
Обязательства по налогу на прибыль	(126)	(2,720)	(3,311)
Текущий налоговый актив/(обязательство)	34,352	12,600	(89)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном 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.	31 декабря 2016 г.
Отложенный налоговый актив	323	517	831
Отложенное налоговое обязательство	(66,188)	(8,789)	(23,181)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(65,865)	(8,272)	(22,350)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными 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, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного 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.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, 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.

В Казахстане налоговые органы вправе 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 признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	8,272	22,350	35,443
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	57,537	(13,441)	(13,543)
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	-	(1,416)	-
Отложенный налог в связи с выбытием дочернего предприятия	-	557	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	56	222	192
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	-	-	258
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	65,865	8,272	22,350

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	17,256	18,240	11,205
Кредиторы по небанковской деятельности	3,942	5,250	782
Кредиторы по банковской деятельности	1,617	7,539	800
Общие и административные расходы к оплате	1,183	1,994	612
Расчеты по карточным операциям	1,119	4,318	-
Обязательства по прочим выплатам	952	-	-
Обязательства по привилегированным акциям*	-	12,149	-
Прочие	943	883	583
	27,012	50,373	13,982
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5,218	4,088	2,832
Прочие авансы полученные	3,767	2,369	1,382
Кредиторы по коммерческой недвижимости	2,958	9,589	2,271
	11,943	16,046	6,485
Итого прочие обязательства	38,955	66,419	20,467

*20 марта 2018 г. ККБ завершил процесс обмена размещенных привилегированных акций на простые акции на условиях, в порядке и в срок, принятых внеочередным общим собранием акционеров ККБ 16 февраля 2018 г., с учетом проведенного выкупа части акций по требованию акционеров. Прибыль в сумме 592 миллиона тенге была признана и включена в статью «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

27. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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	(1,767,788,353)	11,679,756,429
31 декабря 2017 г.:					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,040,240)	10,993,816,819
31 декабря 2016 г.:					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,237,728)	10,993,619,331

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

	Простые акции	Количество акций		Простые акции	Номинал/цена размещения	
		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2015 г.	10,909,450,551	20,443,932	369,555	43,597	(5,154)	2,077
Выкуп собственных акций	(10,713,210)	-	-	(427)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,328,198	-	-	481	-	-
Обмен привилегированных акций на простые*	84,553,792	(20,443,932)	(369,555)	(3,077)	5,154	(2,077)
31 декабря 2016 г.	10,993,619,331	-	-	40,574	-	-
Выкуп собственных акций	(4,925,498)	-	-	(1,675)	-	-
Продажа выкупленных акций	5,122,986	-	-	562	-	-
31 декабря 2017 г.	10,993,816,819	-	-	39,461	-	-
Выпуск простых акций	758,687,723	-	-	65,332	-	-
Выкуп выкупленных акций	(12,486,522)	-	-	(935)	-	-
Продажа выкупленных акций	6,721,311	-	-	1,119	-	-
Выкуп собственных акций с связи с юридическим объединением	(66,982,902)	-	-	(7,391)	-	-
31 декабря 2018 г.	11,679,756,429	-	-	97,586	-	-

*22 апреля 2016 г. общее собрание акционеров Банка приняло решение провести обмен неконвертируемых привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, на простые акции Группы. Обмен был проведен на условиях, в порядке и срок, установленные на вышеуказанном общем собрании акционеров, а также на основании Устава Банка и изменений в Проспект выпуска акций Банка, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан от 16 мая 2016 г. Цель обмена - оптимизация структуры капитала Группы в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов, 143,695 миллионов тенге и 143,695 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,767,788,353 штук на сумму 111,441 миллион тенге (31 декабря 2017 г. – 1,695,040,240 штук на сумму 104,234 миллиона тенге; 31 декабря 2016 г. – 1,695,237,728 штук на 103,121 миллион тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах 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 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Выплачено в 2017 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Выплачено в 2016 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	отсутствуют в обращении	отсутствуют в обращении	16.00
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	6.31	Не выплачивались	Не выплачивались

Эмиссионный доход

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

28. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Выданные гарантии	415,531	300,565	173,226
Коммерческие аккредитивы	66,502	70,454	27,026
Обязательства по выдаче займов	49,022	59,056	15,445
Условные финансовые обязательства	531,055	430,075	215,697
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(31,015)	(50,144)	(10,034)
Минус - резервы (Примечание 24)	(2,546)	(16,098)	(987)
Условные финансовые обязательства, нетто	497,494	363,833	204,676

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2018 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 67% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2017 г. – 46%, 31 декабря 2016 г. – 70%), и они составляли 26% капитала Группы (31 декабря 2017 г. – 15%, 31 декабря 2016 г. – 18%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой 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 Группы (31 декабря 2017 г. – 44%, 31 декабря 2016 г. – 61%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2017 г. – 3%; 31 декабря 2016 г. – 2%).

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 736 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 2,480 миллионов тенге и 2016 г. – 157 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

29. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы включают:			
Займам клиентам	433,270	343,796	268,989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	103,383	129,637	24,197
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2016: инвестиции, удерживаемые до погашения)	94,336	-	1,201
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	36,535	24,164	12,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,342	8,731	26,006
Прочие финансовые активы	8,175	-	-
Итого процентные доходы	682,041	506,328	332,563
Процентные расходы включают:			
Средства клиентов	(246,223)	(191,715)	(108,838)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(84,126)	(61,729)	(45,822)
Средства кредитных учреждений	(3,423)	(4,361)	(5,889)
Итого процентные расходы	(333,772)	(257,805)	(160,549)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	348,269	248,523	172,014

За 2018 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 103,383 миллиона тенге (2017 г.: 129,637 миллионов тенге; 2016 г.: 24,197 миллионов тенге), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 572,316 миллиона тенге (2017 г.: 367,960 миллионов тенге; 2016 г.: 282,360 миллионов тенге). За 2018 год общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 333,772 миллионов тенге (2017 г.: 257,805 миллионов тенге; 2016 г.: 160,549 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

30. 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.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Обслуживание платежных карточек	31,010	23,332	11,116
Банковские переводы - расчетные счета	26,614	18,943	14,438
Кассовые операции	24,537	18,159	10,353
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8,037	7,776	6,953
Банковские переводы - проекты по заработной плате	7,200	7,261	6,912
Выданные гарантии и аккредитивы	7,035	5,406	3,818
Обслуживание счетов клиентов	4,351	3,006	1,884
Прочее	4,457	3,757	2,223
	113,241	87,640	57,697

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Платежные карточки	(21,278)	(12,024)	(2,001)
Страхование депозитов	(12,293)	(10,729)	(5,327)
Банковские переводы	(1,797)	(1,364)	(593)
Операции с иностранной валютой	(1,131)	(803)	(557)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(459)	(342)	(427)
Прочее	(2,048)	(1,470)	(2,390)
	(39,006)	(26,732)	(11,295)

31. 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.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам и торговым операциям*	96,346	19,468	(7,339)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	12,655	793	(5,483)
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	5,157	11,162	112
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	114,158	31,423	(12,710)

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

32. 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.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Торговые операции, нетто	32,985	26,055	13,935
Курсовые разницы, нетто	(97,562)	(31,004)	4,571
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(64,577)	(4,949)	18,506

33. Доходы и расходы от страховой деятельности

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Страховые премии, брутто	108,789	76,212	58,906
Страховые премии, переданные в перестрахование	(37,407)	(24,339)	(28,902)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(4,067)	3,235	(1,933)
Итого доход от страховой деятельности	67,315	55,108	28,071
Комиссионное вознаграждение агентам	(28,206)	(17,713)	(7,319)
Страховые выплаты	(18,476)	(16,746)	(9,907)
Страховые резервы	(13,304)	(14,156)	(7,573)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(59,986)	(48,615)	(24,799)
Чистый доход от страховой деятельности	7,329	6,493	3,272

34. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Заработная плата и премии	77,563	51,124	38,551
Износ и амортизация	10,929	9,692	6,169
Налоги, за исключением подоходного налога	8,432	7,038	3,456
Ремонт и обслуживание	5,796	3,451	2,006
Аренда	5,064	3,512	1,734
Информационные услуги	4,490	3,314	2,219
Охрана	4,214	3,662	1,963
Связь	3,982	2,829	1,577
Коммунальные услуги	3,549	2,876	1,630
Канцелярские и офисные принадлежности	1,792	1,249	892
Реклама	1,683	1,481	759
Вознаграждение страховому агенту	1,670	1,888	489
Профессиональные услуги	1,521	4,895	564
Командировочные расходы	1,104	958	590
Благотворительность	1,011	1,643	639
Транспорт	853	696	502
Социальные мероприятия	208	142	77
Представительские расходы	140	81	77
Прочее	3,222	5,266	2,447
	137,223	105,797	66,341

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

35. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, 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.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	254,238	173,362	131,412
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	-	(333)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	254,238	173,362	131,079
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	244,264	163,587	120,499
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,974	9,876	10,913
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11,173,948,398	10,994,491,507	10,960,026,244
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	22.75	15.77	11.96
Базовая прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	21.86	14.88	10.99
Базовая прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	0.89	0.90	1.00
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	254,238	173,362	131,079
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	-	9
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	-	-	(96)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	254,238	173,362	130,992
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	244,264	163,587	120,499
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,974	9,876	10,913
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11,173,948,398	10,994,491,507	10,960,026,244
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	-	-	160,984
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	11,173,948,398	10,994,491,507	10,960,187,228
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22.75	15.77	11.95
Разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	21.86	14.88	10.99
Разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	0.89	0.90	1.00

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, рассчитанных в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 декабря 2018 г.
			Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,679,756,429	1,057,211	90.52
			1,057,211

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 декабря 2017 г.
			Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,816,819	926,206	84,25
			926,206

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 декабря 2016 г.
			Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,619,331	656,414	59.71
			656,414

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

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

36. Управление финансовыми рисками

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Кредитный риск

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

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.

Группа 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, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа 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 Группы 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)**
(в миллионах Тенге)

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 кредитов. 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.

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений 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 году 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 Головного Банка, 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. 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.

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.

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 Группы 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 Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 28). 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*	1,559,268	65,036
Обязательные резервы	115,741	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	168,298	-
Средства в кредитных учреждениях	55,035	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевых ценных бумаг)	1,763,478	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,055,907	-
Займы клиентам	3,481,079	2,154,902
Прочие финансовые активы	75,718	-
Условные финансовые обязательства	528,509	31,015

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

	31 декабря 2017 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,590,152	372,643
Обязательные резервы	111,039	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	129,341	-
Средства в кредитных учреждениях	87,736	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	2,560,222	-
Займы клиентам	3,251,102	2,838,024
Прочие финансовые активы	45,458	-
Условные финансовые обязательства	413,977	50,144
	31 декабря 2016 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,625,395	1,591
Обязательные резервы	76,122	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	328,547	-
Средства в кредитных учреждениях	35,542	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	594,810	-
Займы клиентам	2,319,583	2,167,328
Прочие финансовые активы	6,757	-
Условные финансовые обязательства	214,710	10,034

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

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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, Группа 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 Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа 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.

Группа 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) 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, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, 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 ухудшения 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.

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

Группа внедрила 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.

Предоставление прогнозной информации

Группа 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 Группы 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 «Haluk 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Группа применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Группой для планирования и составления бюджета. Группа определила 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 Группы (рост резервов на ожидаемые кредитные убытки, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы 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 макрофакторах 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 Группа 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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	154,798	78,873	18,155	1,225,899	49,562	31,594	1,558,881
Обязательные резервы	-	-	-	105,856	9,885	-	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,067	2,395	-	111,470	49,674	22,230	186,836
Средства в кредитных учреждениях	-	10,200	50	3,344	35,828	5,845	55,267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258,777	-	-	1,286,964	185,272	34,920	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,045,358	-	10,990	1,056,348
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	92,043	92,043
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	531,055	531,055

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	110,970	76,897	162,142	1,110,837	87,307	41,999	1,590,152
Обязательные резервы	-	-	-	101,881	9,158	-	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	113	95,570	46,797	2,495	144,976
Средства в кредитных учреждениях	440	211	14,616	12,029	57,379	3,061	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	324,164	-	-	2,035,381	187,232	21,101	2,567,878
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	51,379	51,379
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	430,075	430,075

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	259,232	275,101	14,740	1,018,410	52,396	5,516	1,625,395
Обязательные резервы	-	-	-	69,888	6,234	-	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	39	886	326,339	1,154	170	328,737
Средства в кредитных учреждениях	-	5,154	285	1,370	28,684	49	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91,534	-	-	354,784	145,456	11,734	603,508
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11,273	11,273
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	215,697	215,697

*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 Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой 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 Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк и его дочерние предприятия используют 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

Рейтинговый балл	31 декабря 2018 г.			ПСКО*	Всего
	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		
1-3	-	-	-	-	-
4	185,482	-	-	-	185,482
5	793,568	8,898	469	-	802,935
6	550,901	22,726	7,171	14,391	595,189
7	231,398	70,653	156,687	6,633	465,371
8-10	-	-	132,233	55,339	187,572
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,761,349	102,277	296,560	76,363	2,236,549
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	409,942	13,741	141,645	15,627	580,955
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	813,521	26,646	233,201	-	1,073,368
	2,984,812	142,664	671,406	91,990	3,890,872
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)
Займы клиентам	2,941,296	113,948	348,489	77,346	3,481,079
				31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1-3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	118,566	118,300
5	-	-	-	538,343	461,059
6	-	-	-	533,758	421,288
7	-	-	-	412,326	425,337
8-10	-	-	-	172,698	148,467
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	1,775,691	1,574,451
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	176,503	138,108
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	-	-	-	812,048	891,776
	-	-	-	2,764,241	2,604,335
Минус – Резерв на обесценение	-	-	-	(277,491)	(284,752)
Займы клиентам	-	-	-	2,486,750	2,319,583
					31 декабря 2017 г.
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе (необесцененные)	-	-	-	-	421,045
BBB-, BBB	-	-	-	-	36,746
BB+, BB, BB-	-	-	-	-	21,649
B+, B, B-	-	-	-	-	7,908
C	-	-	-	-	1,204
Необесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	-	-	-	-	488,552
Обесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	-	-	-	-	275,800
Итого займов, предоставленных клиентам ККБ (за вычетом резервов)	-	-	-	-	764,352

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма резервов на обесценение по займам ККБ составляла 39,670 миллионов тенге, в том числе 23,095 миллионов тенге, связанных с займами, оцениваемыми на коллективной основе.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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:

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2018 г.			
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	751,122	(30,601)	720,521
Просрочка:			
до 30 дней	36,283	(5,343)	30,940
от 31 до 60 дней	8,484	(2,926)	5,558
от 61 до 90 дней	5,464	(2,291)	3,173
от 91 до 180 дней	23,125	(10,555)	12,570
свыше 180 дней	132,754	(80,111)	52,643
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	957,232	(131,827)	825,405
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	510,454	(9,299)	501,155
Просрочка:			
до 30 дней	12,594	(379)	12,215
от 31 до 60 дней	8,112	(2,881)	5,231
от 61 до 90 дней	10,206	(3,878)	6,328
от 91 до 180 дней	6,348	(1,753)	4,595
свыше 180 дней	87,500	(51,095)	36,405
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	635,214	(69,285)	565,929
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	1,592,446	(201,112)	1,391,334
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	2,271,567	(203,451)	2,068,116
Итого займы по карточным операциям	26,859	(5,230)	21,629
Займы клиентам	3,890,872	(409,793)	3,481,079

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (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		на коллективной основе		
	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	55,267	(232)	-	-	-	-	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,766,045	(2,559)	2,464	(17)	-	-	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,048,211	(426)	5,699	(12)	2,438	(3)	1,055,907
Займы клиентам	2,189,196	(34,406)	444,918	(192,023)	1,256,758	(183,364)	3,481,079
Прочие финансовые активы	-	-	46,729	(16,325)	45,314	-	75,718
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы		Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2017 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		на коллективной основе		на коллективной основе		
	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	87,736	-	-	-	-	-	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,565,425	-	2,453	(2,453)	-	-	2,565,425
Займы клиентам	1,731,919	(16,444)	645,542	(193,106)	1,190,802	(107,611)	3,251,102
Прочие финансовые активы	45,458	-	5,921	(5,921)	-	-	45,458
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2016 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		на коллективной основе		
	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	35,542	-	-	-	-	-	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	601,431	(1,807)	2,077	(2,077)	-	-	599,624
Займы клиентам	1,286,972	(14,836)	425,587	(172,748)	891,776	(97,168)	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,537	-	7,736	(4,516)	-	-	6,757

По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 6,165 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 6,165 миллионов тенге; 31 декабря 2016 г. – 769 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Риск ликвидности

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

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, 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 Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным 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 ценных бумаг, 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 Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2018 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,755,138	-	-	-	-	1,755,138
Обязательные резервы	72,066	7,396	21,505	11,296	3,478	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,418	-	91,252	6,166	-	186,836
Средства в кредитных учреждениях	21,195	4,187	26,766	2,398	489	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	678,181	270,338	173,678	313,840	329,896	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,814	1,298	36,170	504,704	501,921	1,055,907
Займы клиентам*	243,746	355,008	2,026,943	677,369	178,013	3,481,079
Прочие финансовые активы	40,610	4,244	1,324	15,250	14,290	75,718
	2,912,168	642,471	2,377,638	1,531,023	1,028,087	8,491,387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,889,116	376,688	1,419,536	589,345	252,245	6,526,930
Средства кредитных учреждений	35,645	372	3,913	15,196	113,253	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,473	16	4,330	203	-	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,751	3,785	66,768	493,465	323,022	900,791
Прочие финансовые обязательства	21,005	2,475	2,654	864	14	27,012
	3,961,990	383,336	1,497,201	1,099,073	688,534	7,630,134
Нетто позиция	(1,049,822)	259,135	880,437	431,950	339,553	
Накопленная разница	(1,049,822)	(790,687)	89,750	521,700	861,253	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
 За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
 (в миллионах Тенге)

	31 декабря 2017 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,746,100	34,448	-	-	-	1,780,548
Обязательные резервы	67,863	7,264	25,913	4,372	5,627	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,026	165	37,695	9,040	10,050	144,976
Средства в кредитных учреждениях	41,090	26,417	14,838	3,056	2,335	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	370,578	166,677	347,918	639,530	1,040,722	2,565,425
Займы клиентам*	297,204	276,167	1,911,598	598,089	168,044	3,251,102
Прочие финансовые активы	22,224	1,245	3,868	18,121	-	45,458
	2,633,085	512,383	2,341,830	1,272,208	1,226,778	7,986,284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,856,379	415,118	1,449,676	1,065,364	345,213	6,131,750
Средства кредитных учреждений	162,072	189	2,340	8,723	81,827	255,151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244	-	492	5,095	-	5,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,030	4,046	114,024	578,030	253,266	962,396
Прочие финансовые обязательства	31,529	3,034	3,370	260	12,180	50,373
	3,063,254	422,387	1,569,902	1,657,472	692,486	7,405,501
Нетто позиция	(430,169)	89,996	771,928	(385,264)	534,292	
Накопленная разница	(430,169)	(340,173)	431,755	46,491	580,783	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	31 декабря 2016 г. Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,774,519	-	-	-	-	1,774,519
Обязательные резервы	49,593	3,972	18,368	3,650	539	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251,544	-	77,193	-	-	328,737
Средства в кредитных учреждениях	9,685	11,281	10,930	2,183	1,463	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,290	79,328	269,298	78,463	159,245	599,624
Займы клиентам*	146,771	236,233	1,526,644	286,133	123,802	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,782	2,554	364	5	52	6,757
	2,249,184	333,368	1,902,797	370,434	285,101	5,140,884
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,046,317	226,071	784,955	694,228	69,091	3,820,662
Средства кредитных учреждений	52,961	1,532	7,028	30,333	70,280	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	99	-	2,669	-	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,915	3,812	197,516	157,792	220,898	584,933
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
	2,115,793	231,868	991,386	885,211	360,294	4,584,552
Нетто позиция	133,391	101,500	911,411	(514,777)	(75,193)	
Накопленная разница	133,391	234,891	1,146,302	631,525	556,332	

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

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

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и 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 Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном 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).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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
Средства клиентов	3,891,254	380,202	1,468,256	630,267	368,142	6,738,121
Средства кредитных учреждений	36,383	442	4,157	21,268	147,161	209,411
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,655	8,722	116,457	720,380	337,567	1,211,781
Прочие финансовые обязательства	21,004	2,475	2,654	864	15	27,012
Выданные гарантии	415,531	-	-	-	-	415,531
Коммерческие аккредитивы	66,502	-	-	-	-	66,502
Обязательства по выдаче займов	49,022	-	-	-	-	49,022
	4,508,351	391,841	1,591,524	1,372,779	852,885	8,717,380

Активы по производным финансовым инструментам	412,482	700	770,178	44,978	-	1,228,338
Обязательства, по производным финансовым инструментам	414,520	716	683,459	38,812	-	1,137,507

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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
Средства клиентов	2,856,545	423,508	1,495,277	1,169,878	453,040	6,398,248
Средства кредитных учреждений	163,467	5,130	4,222	13,277	114,284	300,380
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,823	15,357	162,061	783,357	322,025	1,304,623
Прочие финансовые обязательства	31,529	3,034	3,370	260	12,180	50,373
Выданные гарантии	300,565	-	-	-	-	300,565
Коммерческие аккредитивы	70,454	-	-	-	-	70,454
Обязательства по выдаче займов	59,056	-	-	-	-	59,056
	3,503,439	447,029	1,664,930	1,966,772	901,529	8,483,699

Активы по производным финансовым инструментам	1,147,769	-	-	38,877	-	1,186,646
Обязательства, по производным финансовым инструментам	1,110,842	-	-	41,912	-	1,152,754

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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 2016 г. Итого
Средства клиентов	2,047,509	228,164	810,823	741,741	110,798	3,939,035
Средства кредитных учреждений	53,281	1,544	7,169	31,140	99,992	193,126
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,697	8,749	222,782	267,758	277,951	787,937
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
Выданные гарантии	173,226	-	-	-	-	173,226
Коммерческие аккредитивы	27,026	-	-	-	-	27,026
Обязательства по выдаче займов	15,445	-	-	-	-	15,445
	2,338,711	238,811	1,042,661	1,040,828	488,766	5,149,777

Активы по производным финансовым инструментам	17,595	27,091	166,645	25,823	-	237,154
Обязательства, по производным финансовым инструментам	17,475	26,312	89,962	28,470	-	162,219

Рыночный риск

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Группа 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

Группа 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.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несоответствия 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 Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа 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 Группой 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. Группа оценивает обосновано 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 (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.). В 2017 г. Группа пересмотрела возможные изменения процентных ставок в тенге с учетом динамики базовой ставки НБРК в течение 2017 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (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, 2017 и 2016 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы 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, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 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%	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)
Тенге	-	-	-	-	485	(485)
Иностранные валюты	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1,267	(1,267)	2,188	(2,188)	2,033	(2,033)

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.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 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%	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)
Тенге	-	-	-	-	485	(485)
Иностранные валюты	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017-2016 гг.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(56,718)	56,718	(158,682)	158,682	(30,105)	30,105
Тенге	(18,726)	18,726	(127,858)	127,858	(14,173)	14,173
Иностранные валюты	(37,993)	37,993	(30,824)	30,824	(15,932)	15,932
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Чистое влияние на капитал	(55,439)	55,439	(156,478)	156,478	(28,342)	28,342

Валютный риск

Группа подвержена 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 Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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

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

Группа подвержена 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 Группы 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 Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы 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 Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностран- ные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,031,248	136,251	35,083	216,857	1,419,439	335,699	1,755,138
Обязательные резервы	58,565	2,663	3,999	1,879	67,106	48,635	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,582	-	4,396	2,633	19,611	167,225	186,836
Средства в кредитных учреждениях	13,128	2,775	6,632	-	22,535	32,500	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598,380	26,555	4,098	-	629,033	1,136,900	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	375	-	4,567	6,026	10,968	1,044,939	1,055,907
Займы клиентам	1,083,801	8,538	23,729	24,630	1,140,698	2,340,381	3,481,079
Прочие финансовые активы	7,371	805	502	763	9,441	66,277	75,718
	2,805,450	177,587	83,006	252,788	3,318,831	5,172,556	8,491,387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,388,503	131,505	66,443	32,970	3,619,421	2,907,509	6,526,930
Средства кредитных учреждений	26,892	1,628	555	1,101	30,176	138,203	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	209	-	209	6,813	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	405,537	-	352	-	405,889	494,902	900,791
Прочие финансовые обязательства	1,389	501	449	811	3,150	23,862	27,012
	3,822,321	133,634	68,008	34,882	4,058,845	3,571,289	7,630,134
Нетто позиция по балансу	(1,016,871)	43,953	14,998	217,906	(740,014)	1,601,267	861,253
Нетто позиция вне баланса	1,058,084	(45,694)	(16,437)	(197,675)	798,278	(700,861)	
Нетто позиция	41,213	(1,741)	(1,439)	20,231	58,264	900,406	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2017 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранных валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,109,425	46,437	45,162	61,609	1,262,633	517,915	1,780,548
Обязательные резервы	39,987	648	1,081	1,945	43,661	67,378	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,674	-	2,628	283	13,585	131,391	144,976
Средства в кредитных учреждениях	20,107	1,002	17,897	-	39,006	48,730	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	571,589	7,818	6,151	11,890	597,448	1,967,977	2,565,425
Займы клиентам	888,479	40,131	22,775	14,149	965,534	2,285,568	3,251,102
Прочие финансовые активы	1,785	2,466	2,220	114	6,585	38,873	45,458
	2,642,046	98,502	97,914	89,990	2,928,452	5,057,832	7,986,284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,192,513	118,900	56,485	34,852	3,402,750	2,729,000	6,131,750
Средства кредитных учреждений	25,698	690	281	943	27,612	227,539	255,151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	213	-	213	5,618	5,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	483,213	-	353	-	483,566	478,830	962,396
Прочие финансовые обязательства	14,369	279	684	628	15,960	34,413	50,373
	3,715,793	119,869	58,016	36,423	3,930,101	3,475,400	7,405,501
Нетто позиция по балансу	(1,073,747)	(21,367)	39,898	53,567	(1,001,649)	1,582,432	580,783
Нетто позиция вне баланса	1,103,118	21,258	(37,399)	(47,001)	1,039,976	(995,954)	
Нетто позиция	29,371	(109)	2,499	6,566	38,327	586,478	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2016 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранных валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,628,322	30,673	16,915	14,921	1,690,831	83,688	1,774,519
Обязательные резервы	47,789	1,055	364	1,359	50,567	25,555	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764	-	-	150	914	327,823	328,737
Средства в кредитных учреждениях	6,907	-	4,103	-	11,010	24,532	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	252,328	3,591	1,939	2,916	260,774	338,850	599,624
Займы клиентам	710,067	8,793	14,921	13,261	747,042	1,572,541	2,319,583
Прочие финансовые активы	628	88	117	85	918	5,839	6,757
	2,646,805	44,200	38,359	32,692	2,762,056	2,378,828	5,140,884
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,431,736	45,087	5,879	14,664	2,497,366	1,323,296	3,820,662
Средства кредитных учреждений	35,749	519	146	855	37,269	124,865	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	199	-	199	2,642	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	359,521	-	-	-	359,521	225,412	584,933
Прочие финансовые обязательства	852	108	437	318	1,715	12,267	13,982
	2,827,858	45,714	6,661	15,837	2,896,070	1,688,482	4,584,552
Нетто позиция по балансу	(181,053)	(1,514)	31,698	16,855	(134,014)	690,346	556,332
Нетто позиция вне баланса	189,207	2,170	(27,150)	(9,442)	154,785	(78,808)	
Нетто позиция	8,154	656	4,548	7,413	20,771	611,538	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы 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 рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют до 30% в 2016 г. были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Изменения возможного движения курса валют с 30% до 15% в 2017 г. были связаны со снижением волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2018 г., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

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

	31 декабря 2018 г. +15% -15%		31 декабря 2017 г. +15% -15%		31 декабря 2016 г. +30% -30%	
	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	6,182	(6,182)	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)
	31 декабря 2018 г. +15% -15%		31 декабря 2017 г. +15% -15%		31 декабря 2016 г. +30% -30%	
	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(261)	261	(16)	16	197	(197)
	31 декабря 2018 г. +15% -15%		31 декабря 2017 г. +15% -15%		31 декабря 2016 г. +30% -30%	
	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	(216)	216	375	(375)	1,364	(1,364)
Влияние на капитал:						
	31 декабря 2018 г. +15% -15%		31 декабря 2017 г. +15% -15%		31 декабря 2016 г. +30% -30%	
	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США	тенге/ доллар США
Влияние на капитал	6,182	(6,182)	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)
	31 декабря 2018 г. +15% -15%		31 декабря 2017 г. +15% -15%		31 декабря 2016 г. +30% -30%	
	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро
Влияние на капитал	(261)	261	(16)	16	197	(197)
	31 декабря 2018 г. +15% -15%		31 декабря 2017 г. +15% -15%		31 декабря 2016 г. +30% -30%	
	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль	тенге/ российс- кий рубль
Влияние на капитал	(216)	216	375	(375)	1,364	(1,364)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

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 Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к 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 Группы 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. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам 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.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

37. Управление достаточностью капитала

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

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания 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 Группы 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 расчёте капитала учитывают 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:

- 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);
- 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, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	97,586	39,461	40,574
Дополнительный оплаченный капитал	1,839	1,839	1,911
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	632,981	538,944	412,310
Чистая прибыль текущего периода	254,238	173,362	131,412
Накопленные раскрытые резервы*	53,173	73,362	73,359
Неконтролирующая доля	6	72,441	-
Резервы по переоценке основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,902	28,478	930
Минус: деловая репутация и нематериальный актив	(11,443)	(11,336)	(14,133)
Минус: фонд курсовых разниц	(9,657)	(6,570)	(5,097)
Итого основной капитал	1,028,625	909,981	641,266
Добавочный капитал			
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	82,733	109,082	-
Итого капитал второго уровня	82,733	109,082	-
Итого нормативный капитал	1,111,358	1,019,063	641,266
Активы, взвешенные по степени риска	5,549,906	5,395,725	3,303,428
Коэффициент достаточности основного капитала	18.5%	16.9%	19.4%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18.5%	16.9%	19.4%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	19.9%	18.9%	19.4%

*По состоянию на 31 декабря 2018 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,173 миллиона тенге (31 декабря 2017 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,794 миллиона тенге; 31 декабря 2016 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,791 миллион 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.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа соблюдала требования НБРК в отношении капитала.

38. Сегментная информация

Управление Группой и ее 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 раздельным управлением.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, 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.

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 Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. 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 Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестицион- ный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	255,977	372,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
Итого доходы	255,977	372,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	177,483	237,433	63,064	204,061	-	682,041
- Доходы по услугам и комиссии	78,150	10,559	21,389	114	3,029	113,241
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	108,684	-	4,853	621	114,158
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,428	-	2,428
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/ (прочие расходы по кредитным убыткам)	344	15,221	615	-	(229)	15,951
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	2,899	2,899
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	89,080	89,080
Итого доходы	255,977	372,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
- Процентные расходы	(159,676)	(79,308)	(10,662)	(84,126)	-	(333,772)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(28,400)	7,579	(5,422)	(10)	(5,742)	(31,995)
- Расходы по услугам и комиссии	(32,231)	(2,450)	(2,610)	(98)	(1,617)	(39,006)
- Операционные расходы	(73,595)	(7,530)	(19,124)	(974)	(36,000)	(137,223)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(27,308)	(27,308)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11,845	(109,110)	14,055	2,094	16,539	(64,577)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(59,986)	(59,986)
Итого расходы	(282,057)	(190,819)	(23,763)	(83,114)	(114,114)	(693,867)
Результат сегмента	(26,080)	181,078	61,305	128,342	(18,714)	325,931
Прибыль до налогообложения						325,931
Расход по налогу на прибыль					(82,474)	(82,474)
Прибыль от прекращенной деятельности						9,974
Чистая прибыль						253,431
Итого сегментные активы	852,537	3,886,875	570,144	2,910,825	738,643	8,959,024
Итого сегментные обязательства	3,342,535	2,409,386	907,574	900,790	333,093	7,893,378
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты						(9,199)
Износ и амортизация						(10,929)
Инвестиции в ассоциированную организацию						20,437

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестицион- ный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
Итого доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	129,814	191,646	46,501	138,367	-	506,328
- Доходы по услугам и комиссии	62,404	9,140	13,533	-	2,563	87,640
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	1,064	-	1,064
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,794	5,995	1,243	12,267	2,124	31,423
- Восстановление резервов	-	1,369	27	10	331	1,737
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	78,726	78,726
Итого доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
- Процентные расходы	(116,689)	(71,830)	(7,558)	(61,728)	-	(257,805)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(5,672)	(33,675)	(30,615)	10	2,650	(67,302)
- Расходы по услугам и комиссии	(24,101)	(1,258)	(347)	(34)	(992)	(26,732)
- Операционные расходы	(58,423)	(6,242)	(17,478)	(5,659)	(17,995)	(105,797)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(6,533)	(6,553)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,975	(9,633)	9,937	(11,047)	(2,181)	(4,949)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(48,615)	(48,615)
Итого расходы	(196,910)	(122,638)	(46,061)	(78,458)	(73,666)	(517,733)
Результат сегмента	5,102	85,512	15,243	73,250	10,078	189,185
Прибыль до налогообложения						189,185
Расход по налогу на прибыль					(25,598)	(25,598)
Прибыль от прекращенной деятельности						9,876
Чистая прибыль						173,463
Итого сегментные активы	860,802	4,023,358	528,025	2,786,877	658,719	8,857,781
Итого сегментные обязательства	3,170,388	2,863,345	659,120	1,000,269	230,202	7,923,324
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты					(13,862)	(13,862)
Износ и амортизация					(9,692)	(9,692)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестицион- ный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
Итого доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	102,124	148,012	32,222	50,205	-	332,563
- Доходы по услугам и комиссии	42,725	5,474	8,645	241	612	57,697
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	2,623	-	2,623
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,360	(8,701)	5,781	(4,391)	(1,543)	18,506
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,557	34,557
Итого доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
- Процентные расходы	(65,525)	(44,636)	(4,566)	(45,822)	-	(160,549)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(6,229)	(12,434)	(6,661)	697	(681)	(25,308)
- Расходы по услугам и комиссии	(10,307)	(247)	(201)	(181)	(359)	(11,295)
- Операционные расходы	(35,993)	(3,754)	(11,200)	(1,791)	(13,603)	(66,341)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(2,218)	(2,218)
- Чистый (убыток)/прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52,581)	29,273	(5,246)	12,077	3,767	(12,710)
- (Формирование)/восстановление резервов	-	(56)	18	-	(6)	(44)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(24,799)	(24,799)
Итого расходов	(170,635)	(31,854)	(27,856)	(35,020)	(37,899)	(303,264)
Результат сегмента	1,574	112,931	18,792	13,658	(4,273)	142,682
Прибыль до налогообложения						142,682
Расход по налогу на прибыль					(22,183)	(22,183)
Прибыль от прекращенной деятельности						10,913
Чистая прибыль						131,412
Итого сегментные активы	555,923	3,291,010	289,169	850,585	361,796	5,348,483
Итого сегментные обязательства	1,708,200	1,982,006	289,008	584,932	118,744	4,682,890
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(15,386)	(15,386)
Износ и амортизация					(6,161)	(6,161)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2018 г.				
Итого активы	8,060,035	686,565	212,424	8,959,024
Внешние доходы	961,788	28,566	29,444	1,019,798
Капитальные затраты	(9,199)	-	-	(9,199)
2017 г.				
Итого активы	7,833,566	768,199	256,016	8,857,781
Внешние доходы	666,849	20,206	19,863	706,918
Капитальные затраты	(13,862)	-	-	(13,862)
2016 г.				
Итого активы	4,450,495	795,651	102,337	5,348,483
Внешние доходы	421,326	12,352	12,268	445,946
Капитальные затраты	(15,386)	-	-	(15,386)

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 по стране их фактического нахождения.

39. 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 Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы 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).

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.

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.

Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. до резервов под обесценение.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	88,825	105,253	250,961	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	158	-	-	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	2,582	147	1,093	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. 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 стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	95,271	39,576	76,683	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 стоимости 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	186,836	144,976	328,737				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	7,022	5,339	2,841	Уровень 2	Дисконтированные 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. 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 стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	492	-	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 стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,022	5,831	2,841				
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Не применимо	1,501,882	597,682	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Не применимо	1,061,654	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	Не применимо	1,871	1,860	Уровень 2	Дисконтированные 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
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котироваемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	Не применимо	18	82	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Не применимо	2,565,425	599,624				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	1,763,715	Не применимо	Не применимо	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенный в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	2,165	Не применимо	Не применимо	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котироваемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	53	Не применимо	Не применимо	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,765,933	Не применимо	Не применимо				

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые ценные бумаги (Уровень 3)	Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2015 г.	173,804	98	-
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(2,313)	(16)	-
Погашения*	(94,808)	-	-
31 декабря 2016 г.	76,683	82	-
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	39,576	-	4,385
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	3,651	(3)	1,529
Погашения*	(80,334)	(61)	(5,422)
31 декабря 2017 г.	39,576	18	492
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	30,986	46	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	96,584	-	508
Погашения*	(71,875)	(11)	(1,000)
31 декабря 2018 г.	95,271	53	-

*По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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 Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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 суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (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.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	55,035	54,966	87,736	85,199	35,542	35,430
Займы клиентам	3,481,079	3,474,191	3,251,102	3,396,385	2,319,583	2,178,539
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,055,907	1,088,278	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	6,526,930	6,692,308	6,131,750	6,176,030	3,820,662	3,972,622
Средства кредитных учреждений	168,379	153,758	255,151	231,465	162,134	190,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	968,989	962,396	1,034,387	584,933	586,378
31 декабря 2018 г.						
Итого справедливая стоимость						
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях		-	54,966	-		54,966
Займы клиентам		-	-	3,474,191		3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		-	1,088,278	-		1,088,278
Финансовые обязательства						
Средства клиентов		-	6,692,308	-		6,692,308
Средства кредитных учреждений		-	153,758	-		153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги		968,989	-	-		968,989
31 декабря 2017 г.						
Итого справедливая стоимость						
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях		-	85,199	-		85,199
Займы клиентам		-	-	3,396,385		3,396,385
Финансовые обязательства						
Средства клиентов		-	6,176,030	-		6,176,030
Средства кредитных учреждений		-	231,465	-		231,465
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,034,387	-	-		1,034,387
31 декабря 2016 г.						
Итого справедливая стоимость						
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях		-	35,430	-		35,430
Займы клиентам		-	-	2,178,539		2,178,539
Финансовые обязательства						
Средства клиентов		-	3,972,622	-		3,972,622
Средства кредитных учреждений		-	190,971	-		190,971
Выпущенные долговые ценные бумаги		586,378	-	-		586,378

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 Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение)
(в миллионах Тенге)

40. 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 Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	1,746	3,890,872	2,350	3,568,263	2,148	2,604,335
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,640		2,193		2,024	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	86		115		94	
- прочим связанным сторонам	20		42		30	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(18)	(409,793)	(10)	(317,161)	(21)	(284,752)
- материнской компании			-		-	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(16)		(10)		(21)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1)		-		-	
- прочим связанным сторонам	(1)		-		-	
Средства клиентов	252,136	6,526,930	156,137	6,131,750	197,569	3,820,662
- материнской компании	69,882		29,773		99,641	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	9,480		3,175		4,086	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11,076		9,003		9,538	
- прочим связанным сторонам	161,698		114,186		84,304	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (Продолжение) (в миллионах Тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности
Процентные доходы	318	682,041	156	506,328	309	332,563
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	127		141		295	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	13		10		10	
- прочим связанным сторонам	178		5		4	
Процентные расходы	(4,217)	(333,772)	(3,518)	(257,805)	(8,525)	(160,549)
- материнской компании	(2,479)		(2,535)		(6,848)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(22)		(3)		(14)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(213)		(198)		(404)	
- прочим связанным сторонам	(1,503)		(782)		(1,259)	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	3,672	77,563	1,922	51,124	1,800	38,551
- заработная плата и премии	3,672		1,922		1,800	

41. События после отчетной даты

21 января 2019 г. Банком получено предварительное согласие Центрального Банка Узбекистана на создание дочернего банка – АКБ «Tenge Bank». В настоящий момент Банком осуществляются мероприятия для регистрации юридического лица и получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

28 января 2019 г. произошло переименование дочерней страховой организации АО «Казахинстрах» в Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Страховая компания "Халык".

1 марта 2019 г. Банк произвел частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное погашение произведено в размере 200,000,000 долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.