

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за годы, закончившиеся 31 декабря 2017,
2016 и 2015 гг.

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 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	14-15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-125

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 2017, 2016 и 2015 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 2017, 2016 и 2015 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается планируемое присоединение АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана». Это не привело к модификации нашего 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.

Признание доходов и расчет эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе

Как раскрыто в Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности, процентный доход по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составил 50,442 миллиона тенге.

Процесс признания процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, сложен и основывается на качестве основных исходных данных, которые подвергаются значительным суждениям, таким как сроки и суммы ожидаемых денежных потоков.

Из-за вовлеченной сложности, мы определили риск точности и полноты исходных данных, используемых в подсчете процентного дохода от обесцененных займов, оцениваемых на индивидуальной основе, с использованием метода эффективной процентной ставки, как ключевой вопрос аудита.

Мы протестировали автоматизированные контроли над расчетом эффективной процентной ставки в банковской системе с привлечением ИТ-специалистов.

Мы протестировали арифметическую точность начисления процентного дохода по эффективной процентной ставке в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и Оценка» («МСФО 39») повторно применяя расчет начисления и сравнивая их с бухгалтерскими записями на выборочной основе.

На выборочной основе, мы протестировали полноту и точность основных исходных данных, которые являются основами для начисления процентного дохода, включая сроки и суммы ожидаемых денежных потоков, эффективную процентную ставку и балансовую стоимость обесцененного займа.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе

По состоянию на 31 декабря 2017 г. валовая сумма займов клиентов составляла 3,568,263 миллиона тенге, из которых валовая сумма займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе составляла 1,190,802 миллиона тенге, что составляет 33% от итоговой валовой суммы займов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма резервов на обесценение, полученная в результате этой оценки, составила 107,611 миллионов тенге.

Руководству необходимо применять значительное суждение при определении того, когда и в каком размере признавать резервы на обесценение по займам. Из-за важности этого суждения и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита.

По займам, оцениваемым на коллективной основе, существует риск ошибок в расчете ставок резервирования в результате неточных источников данных, используемых в моделях,

Мы получили понимание процесса руководства по резервированию займов, оцениваемых на коллективной основе.

Мы критически оценили правильность методологии резервирования по займам, оцениваемым на коллективной основе, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, а также ключевые допущения и источники данных, включая показатели вероятности дефолта и потерь при дефолте, используемые в моделях, с учетом нашего понимания бизнеса и требований стандартов.

Мы протестировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели, таких как: стоимости залогов, статистика по восстановлению займов и распределение займов по дням просрочки, совместно с распределением займов к портфелю займов с аналогичными характеристиками риска.

таких как: стоимости обеспечения и статистика по восстановлению займов в расчетах уровня потерь при дефолте (LGD) и неточное распределение займов по дням просрочки в расчете вероятности дефолта (PD).

В примечаниях 3 и 34 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы по расчету резервов на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе, и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы пересчитали на выборочной основе модели резервирования по займам, оцениваемым на коллективной основе.

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.

Классификация и обесценение индивидуально существенных займов клиентам

Сумма резерва на индивидуально существенные займы зависит от точности классификации этих займов, как «обесцененные» или «необесцененные» в системе Группы по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной обработке.

Более того, резервы на обесценение по займам, оцениваемым на индивидуальной основе рассчитываются при помощи анализа дисконтированных денежных потоков и, таким образом, предполагают высокий уровень субъективности и зависимости от допущений, используемых в отношении денежных потоков от операционной деятельности заемщика и реализации залогового обеспечения.

Из-за значительности резервов на займы, оцениваемых на индивидуальной основе и степени субъективности в оценке ожидаемых денежных потоков, мы определили ключевым вопросом аудита риск того, что обесцененные займы могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

В Примечании 34 к консолидированной финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание и оценили процесс по резервированию займов, в частности по сбору данных, мониторинга и отчетности по займам клиентам, включая их классификацию, совместно с любым ручным вводом данных, как части процесса.

На выборочной основе для займов, классифицированных как «необесцененные», мы исследовали различные индикаторы обесценения, требуемые МСФО (IAS) 39, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, чтобы оценить были ли они надлежащим образом классифицированы.

Для определенных провизий по займам, на выборочной основе мы провели проверку правильности создания резерва на отчетную дату в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, включая обзор кредитоспособности заемщиков, задокументированного Группой, проверки допущений по прогнозированию будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, согласования ключевых допущений в соответствии с подтверждающими документами и пересчета убытков от обесценения.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Объединение бизнеса

В июле 2017 г. Группа приобрела контролируемую долю в АО «Казкоммерцбанк», что являлось значительной покупкой для Группы.

Мы определили данное приобретение ключевым вопросом аудита, поскольку учет транзакции был сложным и включал субъективные вопросы, такие

Мы получили понимание процесса руководства, связанного с приобретением предприятий, распределением цены покупки и учетом объединения бизнесов.

Мы сравнили учетную политику Группы по объединению бизнеса с требованиями

как определение справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» («МСФО 3»).

В Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности имеется раскрытие информации об объединении бизнеса.

С помощью специалистов по оценке мы определили ключевые допущения, используемые руководством, такие как оценка будущих денежных потоков, используемых в оценке займов клиентам, процентные ставки, взимаемые со средств клиентов, и методы оценки, используемые для выпущенных долговых ценных бумаг.

Мы определили, что допущения руководства, используемые при определении справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств, находятся в приемлемом диапазоне наших ожиданий.

Мы сравнили раскрытие информации, связанной с объединением бизнеса, в консолидированной финансовой отчетности с требованиями МСФО (IFRS) 3.

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.

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.



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

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

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



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,780,548	1,774,519	1,404,680
Обязательные резервы	7	111,039	76,122	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	144,976	328,737	177,070
Средства в кредитных учреждениях	9	87,736	35,542	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	2,565,425	599,624	378,520
Драгоценные металлы		5,111	1,684	2,436
Займы клиентам	11, 38	3,251,102	2,319,583	2,176,069
Инвестиционная недвижимость	12	37,517	30,146	24,658
Коммерческая недвижимость	13	48,774	10,202	9,632
Текущие налоговые активы	23	15,320	3,222	16,469
Отложенные налоговые активы	23	517	831	1,919
Основные средства	14	137,684	94,897	82,462
Нематериальные активы	15	8,251	9,179	8,659
Деловая репутация		3,085	4,954	4,954
Страховые активы	17	40,162	28,354	23,857
Прочие активы	18	68,129	20,590	18,766
		8,305,376	5,338,186	4,443,533
Активы, предназначенные для продажи	16	552,405	10,297	11,405
ИТОГО АКТИВЫ		8,857,781	5,348,483	4,454,938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19, 38	6,131,750	3,820,662	3,043,731
Средства кредитных учреждений	20	255,151	162,134	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5,831	2,841	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	962,396	584,933	597,525
Текущее налоговое обязательство	23	2,720	3,311	379
Отложенное налоговое обязательство	23	8,789	23,181	37,362
Резервы	22	16,098	987	982
Страховые обязательства	17	139,543	64,374	50,983
Прочие обязательства	24	66,419	20,467	20,197
		7,588,697	4,682,890	3,925,010
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	16	334,627	-	-
Итого обязательства		7,923,324	4,682,890	3,925,010
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,839	1,911	2,039
Выкупленные собственные акции		(104,234)	(103,121)	(103,175)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		820,716	623,108	487,369
		862,016	665,593	529,928
Неконтролирующая доля		72,441	-	-
Итого капитал		934,457	665,593	529,928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,857,781	5,348,483	4,454,938

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 16-125 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Прибылях и Убытках За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.*	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.*
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы	27, 38	506,328	332,563	244,040
Процентные расходы	27, 38	(257,805)	(160,549)	(100,678)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27	248,523	172,014	143,362
Формирование резервов на обесценение	22	(67,302)	(25,308)	(11,280)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		181,221	146,706	132,082
Доходы по услугам и комиссии	28	87,640	57,697	51,918
Расходы по услугам и комиссии	28	(26,732)	(11,295)	(10,150)
Чистые доходы по услугам и комиссии		60,908	46,402	41,768
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	31,423	(12,710)	197,930
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,064	2,623	(246)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	30	(4,949)	18,506	(173,259)
Доходы от страховой деятельности	31	55,108	28,071	25,574
Прочие доходы		23,618	6,486	8,700
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		106,264	42,976	58,699
Операционные расходы	32	(107,352)	(66,995)	(65,395)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	16	(4,978)	(1,564)	-
Восстановление/(формирование) резервов	22	1,737	(44)	(368)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	17, 31	(48,615)	(24,799)	(22,793)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(159,208)	(93,402)	(88,556)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		189,185	142,682	143,993
Расход по налогу на прибыль	23	(25,598)	(22,183)	(30,411)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		163,587	120,499	113,582
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности	16	9,876	10,913	6,730
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		173,463	131,412	120,312
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доли		101	-	-
Простым акционерам		173,362	131,412	118,913
Привилегированным акционерам		-	-	1,399
		173,463	131,412	120,312
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	33			
(в тенге)				
Базовая прибыль на акцию		15.77	11.96	10.67
Разводненная прибыль на акцию		15.77	11.95	10.16
Базовая прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		14.88	10.99	10.41
Разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		14.88	10.99	10.36
*Пересчитано в связи с представлением АО «Алтын Банк» в качестве прекращенной деятельности. См. Примечание 16 для дополнительной информации.				
От имени Правления:				
Умут Б. Шаяхметова Председатель Правления		Павел А. Чеусов Главный Бухгалтер		
7 марта 2018 г. г. Алматы, Казахстан		7 марта 2018 г. г. Алматы, Казахстан		

Примечания на страницах 16-125 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Прочем Совокупном Доходе
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль	173,463	131,412	120,312
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – 222 миллиона тенге, 192 миллиона тенге, ноль тенге)	(113)	539	56
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	33,733	7,131	(14,529)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,064)	(2,623)	246
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2017, 2016 и 2015 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	(1,141)	(783)	4,171
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2017, 2016 и 2015 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	1,473	402	5,540
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	32,888	4,666	(4,516)
Итого совокупный доход за год	206,351	136,078	115,796
Относящийся к:			
Неконтролирующей доли	2,942	-	-
Простым акционерам	203,409	136,078	114,449
Привилегированным акционерам	-	-	1,347
	206,351	136,078	115,796

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Меусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 16-125 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции			Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные 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

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции			Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые Привилегированные акции	Конвертируемые Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*				
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,312	120,312
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	5,540	(10,112)	46	10	(4,516)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	5,540	(10,112)	46	120,322	115,796
Покупка собственных акций	-	-	-	(319)	(9)	(24,180)	-	-	-	-	(24,508)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	919	8	-	-	-	-	(708)	219
Дивиденды привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,543)	(2,543)
Дивиденды простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,257)	(34,257)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	971	-
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

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

От имени Правления:

Умут Б. Шархметова
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Наусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 16-125 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Движении Денежных Средств За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,348	124	109
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	23,610	13,732	5,972
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	23,730	17,684	23,378
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1,201	-
Проценты, полученные от займов клиентам	315,392	255,539	199,298
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(201,006)	(116,406)	(63,712)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(4,213)	(7,596)	(5,081)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(63,365)	(47,828)	(26,113)
Комиссии полученные	86,662	58,498	53,280
Комиссии уплаченные	(26,214)	(12,009)	(10,837)
Доходы от страховой деятельности полученные	49,056	23,994	21,636
Страховые премии, переданные перестраховщику	(2,374)	(2,660)	(2,439)
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов	11,955	(10,592)	39,122
Прочий доход полученный	23,618	6,384	8,595
Операционные расходы уплаченные	(87,001)	(67,580)	(62,789)
Страховые выплаты уплаченные	(34,553)	(16,602)	(8,834)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	117,645	95,883	171,585
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(31,604)	(7,733)	(20,164)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408,395	(127,891)	(7,589)
Средства в кредитных учреждениях	(26,757)	9,082	(7,481)
Драгоценные металлы	(168)	997	(483)
Займы клиентам	(311,999)	(126,924)	(216,366)
Активы, предназначенные для продажи	(2,219)	-	(2,607)
Страховые активы	12,493	(1,100)	(245)
Прочие активы	(3,472)	(6,269)	7,401
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	48,893	750,365	287,505
Средства кредитных учреждений	37,972	(9,224)	50,928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(187)	(2,755)	10,923
Страховые обязательства	(6,454)	7,944	1,832
Прочие обязательства	(67,957)	(133)	4,307
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	174,581	582,242	279,546
Налог на прибыль уплаченный	(52,365)	(20,331)	(25,222)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	122,216	561,911	254,324

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированные Отчеты о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов от приобретения дочернего предприятия	5	678,622	-	901
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(13,862)	(15,386)	(17,131)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1,403	2,859	4,438
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		-	1,695	-
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(830)	(2,817)	-
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		3,918	2,247	-
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,244,554	34,196	175,365
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,753,899)	(186,905)	(76,157)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(43,601)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		159,906	(207,712)	87,416
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		562	481	927
Выкуп собственных акций		(1,747)	(459)	(24,508)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		-	(333)	(2,543)
Выплата дивидендов – простые акции		-	-	(34,257)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»		-	-	(708)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	25,888	115,852
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	21	(197,892)	(43,561)	(7,627)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(138,768)	(18,080)	47,136
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5,411	33,720	475,267
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		148,765	369,839	864,143
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	1,774,519	1,404,680	540,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года*	6	1,923,284	1,774,519	1,404,680

*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 (Примечание 16).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 16 и 25.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Уезусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 16-125 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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 2017 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 45 областных филиалов (включая 23 областных филиала АО «Казкоммерцбанк» (далее - «ККБ»)), 122 районных филиала и 532 расчетно-кассовых центров (включая 187 расчетно-кассовых центров ККБ) (31 декабря 2016 г. - 22, 122 и 365, соответственно, 31 декабря 2015 г. - 22, 122 и 377, 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 2017 г. составляла 18,410 работников с учетом ставок (31 декабря 2016 г. - 11,402, 31 декабря 2015 г. - 11,827).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2018 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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 течение 2014 - 2016 гг. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В результате, тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В течение сентября-декабря 2015 г. и января-февраля 2016 г. все еще наблюдался высокий уровень долларизации в экономике Казахстана, что привело к существенному дефициту ликвидности в тенге в банковской системе, рекордным уровням ставок вознаграждения на денежном рынке и приостановлению кредитования. В феврале 2016 г. НБРК ввел базовую ставку на уровне $17\% \pm 2\%$ и перешёл к политике инфляционного таргетирования.

Предпринятые НБРК меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности тенге в системе и снизить средний уровень инфляции.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., базовая ставка НБРК составила $10.25\% \pm 1\%$ (на 31 декабря 2016 – $12\% \pm 1\%$). Темпы понижения базовой ставки в 2017 г. снизились. Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2017 г., спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни, в том числе за счет дедолларизации клиентской депозитной базы. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК. По сравнению с концом 2016 г., операционная среда за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. не подверглась существенным изменениям.

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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

Доля владения

На 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

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%

31 декабря 2015 г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируе- мые и неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Доля в конвертируе- мых и неконверти- руемых привилеги- рованных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	99.8%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.5%	-	-
Держатели ГДР	1,840,058,240	16.8%	1,840,058,240	16.9%	-	-
Прочие	349,774,984	3.2%	349,729,065	3.2%	45,919	0.2%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,930,264,038	100%	10,909,450,551	100%	20,813,487	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 34.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
АО «Казкоммерцбанк»*	74.72	-	-	Казахстан	Банк
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность Услуги по
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Алтын Банк» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана (АО «Алтын- Банк»)**	100	100	100	Казахстан	Банк

* Примечание 5.

** Примечание 16.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах 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 Национальным Банком Республики Казахстан. 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. Завершение интеграции ожидается во второй половине 2018 г., после прохождения всех необходимых процедур, включая соответствующее согласование с регулирующими органами.

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.

Дополнительную информацию о покупке ККБ см. в Примечании 5.

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)

7 июня 2017 г. Банк подписал соглашение с China CITIC Bank Corporation Limited и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Алтын Банк». В целях выполнения достигнутых договоренностей, стороны соглашения должны будут, помимо прочего, получить необходимые согласования компетентных органов Республики Казахстан и выполнить иные условия, обычные для подобных сделок.

Были получены дополнительные разрешения регулирующих органов Китайской Народной Республики и Руководство ожидает, что все регуляторные одобрения будут представлены во втором квартале 2018 г.

На 31 декабря 2017 г., в связи с принятым Руководством Группы решением, инвестиции в АО «Алтын Банк» были переклассифицированы в актив, предназначенный для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Дополнительную информацию см. в Примечании 16.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

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.

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 собой доли участия в капитале дочернего предприятия, не относимые прямо или косвенно на материнскую компанию.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

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.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и 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 (IAS) 39, 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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.

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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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

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.

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

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств, или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные 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.

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.

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. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 г., как показано в Примечании 10, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

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.

Реклассификация финансовых активов

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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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.

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 обязательство. 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

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные и фьючерсные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное. Форварды это нестандартные договоры, заключаемые не на биржевых рынках. Фьючерсные контракты заключаются на определенные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 34).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

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.

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.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 22 и 34.

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, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Финансовые обязательства

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

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

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

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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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, взываемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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.

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 (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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.

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. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

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

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Фонды собственного капитала

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

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- 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 (IAS) 18 «Выручка».

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

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.

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 2017 г. рыночный курс обмена составлял 332.33 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2016 г. – 333.29 тенге; 31 декабря 2015 г. – 340.01 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 НБПК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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 возмещимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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 определяемое 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.

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.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате выпущенных долговых ценных бумаг и сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечании 21. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 21, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

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

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

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 г., с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 г. в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 г. стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 г. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

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

Классификация и оценка

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

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

В соответствии с рекомендациями МСФО (IFRS) 9, Группа для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес - модели:

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

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

- банковские займы, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.
- 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 сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

- 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 уровня убытка при дефолте.
 - Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
 - Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Определить договор (договоры) с покупателем;
- Определить обязанности к исполнению по договору;
- Определить цену сделки;
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору;
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Группы намерено применять МСФО (IFRS) 15 перспективно.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

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

Руководство Группы в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделана разумная оценка финансового эффекта не представляется возможным.

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»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

соответствие с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы 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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

Поправки 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 дочерним предприятием, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли 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 прежнем дочернем предприятии (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

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

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

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

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

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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. Разъяснение требует, чтобы организация:

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 г. или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 г. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитываемой организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 г. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, МСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте МСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация 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 тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия, помимо долей в капитале, к которым применяется метод долевого участия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

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

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

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

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

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

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.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условий, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта. При расчете резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности, руководство использует следующие допущения: уровень миграции убытков по займам, оцениваемым на коллективной основе, является постоянным и определяется на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев; прогнозные потоки на погашение от реализации залогового имущества учитывают возможные расходы и сроки, основанные на статистике по реализации залогового имущества.

Резервы на обесценение 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 на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 317,161 миллиона тенге (31 декабря 2016 г. – 284,752 миллиона тенге; 31 декабря 2015 г. – 305,114 миллиона тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 37, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 37 приводится

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2016 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

5. 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

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	579,622
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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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.

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.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличность в кассе	190,396	149,124	118,891
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	214,596	181,144	116,478
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	150,656	428,526	125,808
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	36,584	79,992	-
Корреспондентские счета в НБРК	699,256	915,675	1,019,059
Краткосрочные вклады в НБРК	61,378	4,002	310
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	373,956	2,592	11,518
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	20,439	11,459	12,206
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	33,233	2,005	410
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	54	-	-
	1,780,548	1,774,519	1,404,680
Денежные средства и их эквиваленты АО «Алтын Банк»	142,736	-	-
Итого по консолидированному отчету о движении денежных средств	1,923,284	1,774,519	1,404,680

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.8%-1.8%	-	0.7%-1.5%	-	0.3%-0.9%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.4%-1.5%	-	0.5%-0.7%	-	-
Краткосрочные вклады в НБРК	9.3%	-	11.0%	-	-	4.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	9.0%-12.3%	-	12.5%	-	10%-15%	0.3%-2.5%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.7%	-	6.6%-7.0%	-	3.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.7%-1.8%	-	-	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога
Казначейские векселя						
Министерства финансов Республики Казахстан	228,642	228,516	1,591	1,519	8,320	10,012
Ноты НБРК	132,879	132,791	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	11,122	11,080	-	-	-	-
	372,643	372,387	1,591	1,519	8,320	10,012

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

7. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	111,039	76,122	68,389
	111,039	76,122	68,389

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Грузии и Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 г. обязательные резервы АО «Казкоммерцбанк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «НБК Банк», АО «Халык Банк Грузия», КБ «Москоммерцбанк» (АО) и ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» составляют 48,196 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 12,767 миллиона тенге, 31 декабря 2015 г. – 9,340 миллиона тенге).

8. 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	44,171	-	-
Производные финансовые инструменты	39,723	77,776	175,313
Корпоративные облигации	21,212	743	909
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	14,478	88	106
Ноты НБРК	8,310	249,574	-
Облигации казахстанских банков	5,547	137	293
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5,252	215	199
Облигации иностранных организаций	5,126	102	124
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	675	102	78
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	482	-	48
	144,976	328,737	177,070

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	5,831	2,841	5,593

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.6%	-	-
Корпоративные облигации	8.6%	6.6%	6.6%
Ноты НБРК	10.3%	13.2%	-
Облигации казахстанских банков	11.1%	9.7%	10.5%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.1%	5.9%	5.3%
Облигации иностранных организаций	7.0%	6.9%	6.3%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номи- нальная сумма	Обяза- тель- ство	Актив	Номи- нальная сумма	Обяза- тель- ство	Актив	Номи- нальная сумма	Обяза- тель- ство	Актив
Договоры в иностран- ной валюте									
Свопы	1,172,217	39,671	5,828	228,905	77,655	2,833	454,075	175,308	1,043
Споты	10,309	23	3	3,583	14	8	28,627	5	265
Форварды	4,085	29	-	4,644	107	-	14,546	-	4,285
	39,723	5,831		77,776	2,841		175,313	5,593	

По состоянию на 31 декабря 2017 г., сделки по свопам включают одногодичную сделку перекрестного валютного свопа, заключённого 3 июля 2017 г. между ККБ и НБРК на номинальную сумму 1,000,000 миллион тенге. Цель сделки - размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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.

В 2015 г. для повышения ликвидности в тенге Группа заключила сделки с НБРК по свопам и беспоставочным форвардам.

9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Срочные вклады	59,711	11,256	25,584
Займы кредитным учреждениям	18,719	18,678	14,307
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	9,306	5,608	5,109
	87,736	35,542	45,000
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 22)	-	-	(7)
	87,736	35,542	44,993

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.4%-15.0%	2018	0.5%-18.0%	2017-2018	1.0%-27.0%	2016-2017
Займы кредитным учреждениям	8.5%-16.0%	2018	8.2%-10.3%	2017	8.2%	2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	1.1%-1.8%	2046	0.2%-1.8%	2018	0.2%-1.8%	2016

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан*	1,366,494	138,018	165,040
Ноты НБРК	459,895	199,390	-
Корпоративные облигации	280,106	103,464	141,428
Казначейские векселя США	264,821	91,534	-
Облигации иностранных организаций	82,935	3,138	9,336
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	66,792	37,640	35,976
Облигации казахстанских банков	25,017	10,223	17,606
Казначейские векселя Венгрии	7,987	7,762	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,407	4,719	3,024
Казначейские векселя Грузии	2,156	2,116	2,755
Облигации иностранных корпораций	1,756	95	2,140
Казначейские векселя Кыргызской Республики	1,710	705	208
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	1,400	-	354
Казначейские векселя Российской Федерации	909	820	653
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	40	-	-
	2,565,425	599,624	378,520

*Включая казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 1,061,654 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2017 г., приобретенные ККБ на особых условиях 3 июля 2017 г. со сроком погашения 2022-2027 гг. на общую сумму денежного вознаграждения 1,000,000 миллион тенге. Особые условия предусматривают следующее: ценные бумаги ограничены в использовании и дочернее предприятие не имеет право продажи в течение двух лет без согласования НБРК, Министерства финансов Республики Казахстан и материнской компании. Тем не менее, эти ценные бумаги могут использоваться в сделках РЕПО для целей управления ликвидностью.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 92,719 миллионов тенге, 15,201 миллионов тенге и 51,763 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 20). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 г., были произведены до 3 января 2018 г., 4 января 2017 г. и 5 января 2016 г. соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.0%	2018-2045	5.7%	2017-2031	5.6%	2016-2045
Ноты НБРК	10.0%	2018	13.4%	2017	-	-
Корпоративные облигации	7.0%	2018-2047	5.8%	2017-2031	6.9%	2016-2029
Казначейские векселя США	1.0%	2018	0.4%	2017	-	-
Облигации иностраных организаций	8.0%	2018-2046	6.3%	2017-2024	5.0%	2016-2022
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.7%	2020-2032	4.5%	2022-2026	4.5%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	11.3%	2018-2024	11.2%	2017-2049	12.1%	2016-2049
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023	-	-
Казначейские векселя Грузии	10.8%	2019-2025	10.4%	2017-2024	10.1%	2016-2024
Казначейские векселя Кыргызской Республики	6.1%	2018-2021	10.2%	2017	12.4%	2016
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	2.8%	2018	-	-	10.5%	2016
Казначейские векселя Российской Федерации	8.1%	2021	8.1%	2021	9.8%	2021

Реклассификация инвестиций, имеющих 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	3,547,621	2,602,381	2,477,685
Овердрафты	20,642	1,954	3,498
	3,568,263	2,604,335	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(317,161)	(284,752)	(305,114)
Займы клиентам	3,251,102	2,319,583	2,176,069

По состоянию на 31 декабря 2017 г. займы клиентам, до вычета резервов на обесценение, включали ссуды ККБ в размере 1,640,206 миллионов тенге. Данные ссуды представлены в таблице выше по неамортизированной справедливой стоимости в размере 804,022 миллионов тенге.

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. На 31 декабря 2017 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 13.0% (31 декабря 2016 г. – 13.0% 31 декабря 2015 г. – 12.5%).

На 31 декабря 2017 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 617,144 миллиона тенге, что составляло 17% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2016 г. – 494,953 миллионов тенге, 19%; 31 декабря 2015 г. – 512,128 миллиона тенге, 21%) и 66% от капитала Группы (31 декабря 2016 г. – 74%, 31 декабря 2015 г. – 97%).

На 31 декабря 2017 г. по вышеуказанным займам был создан резерв на обесценение в размере 56,807 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 49,762 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 60,965 миллионов тенге).

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы, обеспеченные гарантиями	1,246,368	646,702	511,561
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	819,512	895,955	940,171
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	446,823	405,196	373,211
Займы, обеспеченные денежными средствами	302,871	223,675	192,185
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	108,995	133,988	144,541
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	92,997	48,790	48,313
Займы, обеспеченные оборудованием	36,643	8,849	10,865
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	63,607	39,617	48,490
Займы, обеспеченные транспортом	29,956	42,997	70,227
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7,413	6,311	5,742
Необеспеченные займы	413,078	152,255	135,877
	3,568,263	2,604,335	2,481,183
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(317,161)	(284,752)	(305,114)
Займы клиентам	3,251,102	2,319,583	2,176,069

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	679,674	19%	433,291	17%	407,905	16%
- ипотечные займы	265,454	8%	187,772	7%	197,165	8%
	945,128		621,063		605,070	
Услуги	527,618	15%	413,150	16%	394,027	16%
Оптовая торговля	376,064	11%	383,261	15%	442,797	18%
Строительство	282,412	8%	191,171	7%	168,393	7%
Розничная торговля	185,733	5%	157,146	6%	150,353	6%
Недвижимость	174,221	5%	150,662	6%	157,413	6%
Металлургия	153,761	4%	23,290	1%	25,610	1%
Сельское хозяйство	150,186	4%	121,368	5%	118,948	5%
Транспортные средства	131,843	4%	101,965	4%	59,415	2%
Энергетика	95,838	3%	69,690	3%	28,628	1%
Финансовый сектор	83,193	2%	44,645	2%	39,394	2%
Пищевая промышленность	78,417	2%	34,797	1%	31,897	1%
Нефть и газ	73,620	2%	33,815	1%	36,777	2%
Горнодобывающая отрасль	63,555	2%	78,528	3%	54,936	2%
Гостиничный бизнес	63,241	2%	34,706	1%	32,581	1%
Связь	49,731	1%	61,461	2%	60,483	2%
Химическая промышленность	38,036	1%	28,051	1%	14,678	1%
Машиностроение	33,377	1%	22,559	1%	15,499	1%
Легкая промышленность	17,255	0%	8,911	0%	7,004	0%
Прочее	45,034	1%	24,096	1%	37,280	2%
	3,568,263	100%	2,604,335	100%	2,481,183	100%

На 31 декабря 2017 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 145,535 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 142,046 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 138,495 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 142,833 миллиона тенге (с учетом ККБ в сумме 132,985 миллионов тенге), 2,726 миллионов тенге, и 7,401 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 340,445 миллионов тенге, 149,024 миллиона тенге и 188,582 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

12. Инвестиционная недвижимость

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
На 1 января	30,146	24,658	5,684
Поступления	6,543	5,924	18,861
Поступления в связи с объединением бизнеса	2,044	-	-
Выбытия	(2,411)	(1,499)	(2)
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	475	-	-
Перемещения из основных средств	564	976	58
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	70	56	57
Капитализированные затраты	43	22	-
Курсовая разница	43	9	-
На 31 декабря	37,517	30,146	24,658

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 6,543 миллиона тенге, 5,924 миллион тенге и 18,861 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,760 миллионов тенге, 1,571 миллионов тенге и 1,120 миллионов 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 2017, 2016 и 2015 гг., составили 671 миллион тенге, 861 миллион тенге и 497 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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 2017 г. какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в сумме 35 миллионов тенге, 56 миллионов тенге и 57 миллион тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 37,517 миллиона тенге, 30,146 миллиона тенге и 24,658 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

13. Коммерческая недвижимость

В течении года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа получила землю и незавершенное строительство путем изъятия залогового обеспечения в сумме 1,241 миллион тенге и 6,245 миллионов тенге, соответственно. Группа продолжила строительство и в 2017, 2016 и 2015 гг. капитализировала расходы в сумме 830 миллионов тенге, 2,818 миллиона тенге и 2,146 миллионов тенге, соответственно. В течение 2017 г., дольщикам передана недвижимость в сумме 1,989 миллионов тенге и продана недвижимость в сумме 2,232 миллиона тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость незавершенного строительства и завершенного строительства составляет 3,039 миллионов тенге и 3,772 миллиона тенге, соответственно. В течение 2017 г., Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 41,963 миллиона тенге в результате приобретения дочернего предприятия – АО «Казкоммерцбанк».

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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 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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2014 г.	54,374	2,557	22,648	12,596	13,990	106,165
Поступления	240	267	2,583	3,471	2,425	8,986
Выбытия	(1,710)	(285)	(3,027)	(142)	(1,307)	(6,471)
Переводы	1,717	-	-	(1,860)	143	-
Курсовые разницы	1,802	48	196	1	105	2,152
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
Накопленный износ:						
31 декабря 2014 г.	382	1,419	16,434	-	8,366	26,601
Начисления	858	300	1,734	-	1,443	4,335
Выбытия	(219)	(222)	(1,195)	-	(1,214)	(2,850)
Курсовые разницы	77	33	127	-	47	284
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2015 г.	55,325	1,057	5,300	14,066	6,714	82,462

* 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.

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 2016 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 2017 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 75,562 миллионов тенге и 35,065 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2016: 77,256 миллионов тенге и 114 миллионов тенге, соответственно; 31 декабря 2015: 55,249 миллионов тенге и 76 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37.

По состоянию 31 декабря 2017 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 110,627 миллионов тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 95,855 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2017 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Програм- мное обеспе- чение	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 2014 г.	9,720	3,744	2,226	199	15,889
Поступления	1,779	303	-	144	2,226
Выбытия	(338)	(7)	-	(273)	(618)
Курсовые разницы	187	120	-	-	307
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
Накопленная амортизация:					
31 декабря 2014 г.	5,500	1,674	41	10	7,225
Приобретения	1,523	19	445	1	1,988
Выбытия	(254)	-	-	-	(254)
Курсовые разницы	163	23	-	-	186
31 декабря 2015 г.	6,932	1,716	486	11	9,145
Приобретения	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
Приобретения	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
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2015 г.	4,416	2,444	1,740	59	8,659
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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

16. 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к АО «Алтын Банк»	391,445	-	-
Земельные участки	114,267	8,962	10,432
Объекты недвижимости	43,290	1,335	973
Движимое имущество	3,403	-	-
Итого активы, предназначенные для продажи	552,405	10,297	11,405
Обязательства, напрямую связанные с активами, предназначенными для продажи	334,627	-	-

В октябре 2017 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 4,978 миллиона 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 2017, 2016 и 2015 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 (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2015 г.		
Земельные участки	-	10,432
Объекты недвижимости	968	5
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

Основные классы активов и обязательств АО «Алтын Банк» на 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	149,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	115,715
Займы клиентам	115,955
Основные средства и нематериальные активы	5,252
Деловая репутация	1,869
Прочие активы	3,477
Активы АО «Алтын Банк», предназначенные для продажи	391,445
Средства клиентов	318,900
Средства кредитных учреждений	12,624
Прочие обязательства	3,103
Обязательства АО «Алтын Банк», напрямую связанные с активами, предназначенными для продажи	334,627
Чистые активы АО «Алтын Банк», предназначенные для продажи	56,818

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Совокупные результаты по прекращенной деятельности АО «Алтын Банк», включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, приводятся ниже:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	25,416	22,434	10,816
Процентные расходы	(12,800)	(10,492)	(3,874)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	12,616	11,942	6,942
Восстановление/(формирование) резервов на обесценение	361	(372)	(837)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	12,977	11,570	6,105
Доходы по услугам и комиссии	1,743	1,648	1,390
Расходы по услугам и комиссии	(988)	(796)	(687)
Чистые доходы по услугам и комиссии	755	852	703
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,474	(952)	(5,606)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	2,483	(6)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,056	4,117	12,237
Прочие доходы	42	5	337
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2,572	5,653	6,962
Операционные расходы (Прочие резервы)/восстановление прочих резервов	(6,286)	(6,400)	(5,410)
	(34)	22	9
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(6,320)	(6,378)	(5,401)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9,984	11,697	8,369
Расход по налогу на прибыль	(108)	(784)	(1,639)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9,876	10,913	6,730

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	17,805	14,322	149,746
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(68,973)	(26,375)	(18,842)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	2,514	-
Чистый отток денежных средств	(51,168)	(9,539)	130,904

17. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	17,893	15,519	12,859
Страховые возмещения по перестрахованию	8,987	2,294	1,557
	26,880	17,813	14,416
Премии к получению	13,282	10,541	9,441
Страховые активы	40,162	28,354	23,857

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв на урегулирование убытков	99,597	33,731	24,797
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	29,172	23,120	19,043
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	128,769	56,851	43,840
	10,774	7,523	7,143
Страховые обязательства*	139,543	64,374	50,983

*Включая приобретение страховых обязательств в связи с объединением бизнеса на 67,767 миллионов тенге на 31 декабря 2017 г.

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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	33,731	24,797	18,360
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(2,294)	(1,557)	(2,221)
Чистые страховые резервы, начало года	31,437	23,240	16,139
Плюс понесенные страховые возмещения	48,615	24,799	22,793
Минус произведенные страховые выплаты	(27,282)	(16,602)	(15,692)
Плюс поступление резервов в связи с объединением бизнеса	37,840	-	-
Чистые страховые резервы, конец года	90,610	31,437	23,240
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	8,987	2,294	1,557
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	99,597	33,731	24,797

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	23,120	19,043	15,105
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(15,519)	(12,859)	(10,420)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	7,601	6,184	4,685
Изменение резерва незаработанных премий	6,052	4,077	3,938
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(2,374)	(2,660)	(2,439)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	3,678	1,417	1,499
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	11,279	7,601	6,184
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	17,893	15,519	12,859
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	29,172	23,120	19,043

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

18. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности*	33,084	8,397	8,171
Дебиторы по небанковской деятельности	13,037	1,212	1,802
Начисленные комиссионные доходы	4,895	1,652	806
Прочее	363	12	15
	51,379	11,273	10,794
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(5,921)	(4,516)	(4,568)
	45,458	6,757	6,226
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплата за инвестиционное имущество**	11,816	7,559	-
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	3,767	1,077	753
Предоплаты за основные средства	1,679	1,263	7,601
Товарно-материальные запасы	1,335	1,323	1,039
Прочие инвестиции	453	168	65
Прочее	3,621	2,443	3,082
	22,671	13,833	12,540
	68,129	20,590	18,766

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

** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк совершил предоплаты за инвестиционную недвижимость, которая в последующем будет передана дочернему предприятию.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	2,691,886	1,470,536	1,276,609
Юридические лица	1,705,971	1,267,589	868,833
	4,397,857	2,738,125	2,145,442
Текущие счета:			
Юридические лица	1,321,530	837,625	701,468
Физические лица	412,363	244,912	196,821
	1,733,893	1,082,537	898,289
	6,131,750	3,820,662	3,043,731

На 31 декабря 2017 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г. – 32%, 31 декабря 2015 г. – 28%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 83,501 миллион тенге (31 декабря 2016 г. – 19,648 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 25,105 миллионов тенге).

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		%		%		%
Физические лица и предприниматели	3,104,249	51%	1,715,448	45%	1,473,430	48%
Нефть и газ	712,840	12%	743,744	19%	604,738	20%
Правительство	489,422	8%	86,162	2%	20,309	1%
Металлургия	358,939	6%	77,103	2%	48,406	1%
Прочие потребительские услуги	208,610	4%	171,245	5%	142,768	5%
Оптовая торговля	199,766	3%	166,918	4%	151,395	5%
Строительство	138,326	2%	81,113	2%	82,841	3%
Здравоохранение и социальные услуги	129,962	2%	61,184	2%	65,434	2%
Транспортировка	125,828	2%	185,039	5%	131,926	4%
Финансовый сектор	90,204	2%	215,936	6%	112,462	4%
Образование	86,508	1%	35,723	1%	23,547	1%
Связь	81,260	1%	52,550	1%	15,714	1%
Энергетика	44,568	1%	33,729	1%	45,280	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	17,779	0%	13,281	0%	8,368	0%
Прочее	343,489	6%	181,487	5%	117,113	4%
	6,131,750	100%	3,820,662	100%	3,043,731	100%

20. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	105,166	21,924	53,945
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	79,971	36,552	32,882
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	37,434	21,372	19,365
Корреспондентские счета	23,953	27,882	8,420
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,869	38,534	41,866
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2,227	7,109	8
Займы от прочих финансовых учреждений	2,148	2,903	1,791
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	383	5,858	6,976
Депозиты «овернайт»	-	-	3,005
	255,151	162,134	168,258

На 31 декабря 2017 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 79,566 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 36,367 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 32,721 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2018-2035 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 32,012 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 16,000 миллионов тенге, 31 декабря 2015 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 («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 5,300 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 5,300 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 3,300 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 2017 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 3,865 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 38,483 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 41,810 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 2017 г. Группа произвела досрочное погашение задолженности КазАгро в размере 31,873 миллиона тенге, ввиду исключения ряда займов из программы финансирования КазАгро.

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 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	1.0%-9.5%	2018	8.8%-11.1%	2017	3.2%-11.4%	2016
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	1.0%-4.5%	2018-2035	2.0%	2017-2035	2.0%	2016-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-7.9%	2019-2035	1.0%-2.0%	2034-2035	1.0%-2.0%	2016-2035
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-9.5%	2018-2022	1.0%-10.0%	2017-2021	0.7%-7.0%	2016-2017
Займы от прочих финансовых учреждений	10.0%	2023	5.0%-10.0%	2017-2023	4.8%-6.2%	2016
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3.1%	2018	2.6%-6.5%	2017-2023	1.1%-6.5%	2016-2023
Депозиты «овернайт»	-	-	-	-	60.0%	2016

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	92,719	90,046	15,201	15,009	51,763	45,242
	92,719	90,046	15,201	15,009	51,763	45,242

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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.

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.

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)
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
31 декабря 2015 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	51,763
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45,242

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 2017, 2016 и 2015 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	77,330	-	4,989
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	18,776	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	12,976	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	-	4,051
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	109,082	-	9,040
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	464,435	359,355	363,829
Облигации, выраженные в тенге	388,526	225,578	224,656
Облигации, выраженные в рублях	353	-	-
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	853,314	584,933	588,485
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	962,396	584,933	597,525

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

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%.

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.

В 2015 и 2014 гг. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству на сумму 131,652 миллиона тенге и 100,000 миллионов тенге, с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 г и в ноябре 2024 г., соответственно. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 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	-	-	13%	2018
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	Libor+6.2%	бессрочный	-	-	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	1%+ставка инфляции	2018-2019	-	-	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	-	-	-	15% минус ставка инфляции	2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	5.5%-8.5%	2018-2022	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025
Облигации, выраженные в рублях	5.5%-12.0%	2019	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 10,754 миллиона тенге (31 декабря 2016 – 11,894 миллионов тенге, 31 декабря 2015 – 11,990 миллионов 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.

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 2017, 2016 и 2015 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	Неденежные изменения					31 декабря 2017 г.
	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Приобретение дочернего предприятия (Примечание 5)	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	(197,892)	579,662	(2,671)	(1,636)	962,396

22. Резервы на обесценение и прочие резервы

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 11)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 9)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	Прочие активы (Примечание 18)	Итого
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(155,285)	(7)	(4,311)	-	(159,603)
Восстановление резервов	147,346	-	140	-	147,486
Списания	46,584	-	594	133	47,311
Разница от переоценки иностранной валюты	(57,741)	-	(72)	(404)	(58,217)
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 2017, 2016 и 2015 гг., Группа списала займы в сумме 37,215 миллионов тенге, 44,793 миллиона тенге, 46,584 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
На начало года	(987)	(982)	(407)
Создание резервов	(2,810)	(878)	(999)
Восстановление резервов	4,547	856	640
Приобретение дочернего предприятия*	(17,336)	-	-
Выбытие дочернего предприятия	501	-	-
Списания	50	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(63)	17	(216)
На конец года	(16,098)	(987)	(982)

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

23. Налогообложение

Банк и его дочерние предприятия, за исключением АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» и КБ «Москоммерцбанк» (АО), облагаются налогом в Республике Казахстан. АО «НБК Банк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО) облагаются 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 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Текущие расходы по налогу (Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц*	38,817	36,205	4,695
	(13,219)	(14,022)	25,716
Расход по налогу на прибыль	25,598	22,183	30,411

*Пересчитано в связи с представлением АО «Алтын Банк» в качестве прекращенной деятельности. См. Примечание 16 для дополнительной информации.

(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году	-	3,531	-
Основные средства, начисленная амортизация	1,676	3,007	(715)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(14,608)	(18,546)	30,156
Резерв на обесценение по займам клиентам	(258)	(1,975)	519
Налоговый убыток, перенесенный на будущее периоды	-	-	(3,531)
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	1,638	-	-
Прочее	(1,667)	(39)	(713)
(Экономия)/расходы по отложенному налогу	(13,219)	(14,022)	25,716

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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.

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 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль до налогообложения	189,185	142,682	143,993
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	37,837	28,536	28,799
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(14,233)	(9,109)	(2,815)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(299)	(93)	(30)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(66)	(56)	(72)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(3)	(7)	(35)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прочие провизии	609	118	2,570
- благотворительность	328	127	100
- общие и административные расходы	202	127	197
Прочее	1,223	2,540	1,697
Расход по налогу на прибыль	25,598	22,183	30,411

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды*	45,491	408	3,531
Начисленные премии	3,246	1,821	1,936
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,334	1,737	1,305
Начисленные отпускные расходы	474	361	349
Прочее	2,439	19	113
Отложенный налоговый актив	52,984	4,346	7,234
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов*	(43,633)	-	-
Основные средства, начисленная амортизация	(12,740)	(8,400)	(5,054)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(3,920)	(3,895)	(3,966)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(744)	(13,929)	(31,260)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	-	(258)	(348)
Прочее	(219)	(214)	(2,049)
Отложенное налоговое обязательство	(61,256)	(26,696)	(42,677)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(8,272)	(22,350)	(35,443)

*Суммы перешедшие на баланс Группы в связи с приобретением ККБ.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Налог на прибыль к возмещению	15,320	3,222	16,469
Обязательства по налогу на прибыль	(2,720)	(3,311)	(379)
Текущий налоговый актив/(обязательство)	12,600	(89)	16,090

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенный налоговый актив	517	831	1,919
Отложенное налоговое обязательство	(8,789)	(23,181)	(37,362)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(8,272)	(22,350)	(35,443)

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 (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	22,350	35,443	10,226
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13,219)	(13,543)	24,869
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	(1,638)	-	-
Отложенный налог в связи с выбытием дочернего предприятия	557	-	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	222	192	-
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	-	258	348
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	8,272	22,350	35,443

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	18,240	11,205	10,790
Обязательства по привилегированным акциям*	12,149	-	-
Кредиторы по банковской деятельности	7,539	800	488
Кредиторы по небанковской деятельности	5,250	782	299
Расчеты по карточным операциям	4,318	-	-
Общие и административные расходы к оплате	1,994	612	779
Прочие	883	583	375
	50,373	13,982	12,731
Прочие нефинансовые обязательства:			
Кредиторы по коммерческой недвижимости	9,589	2,271	4,050
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,088	2,832	2,183
Прочие авансы полученные	2,369	1,382	1,233
	16,046	6,485	7,466
Итого прочие обязательства	66,419	20,467	20,197

*Привилегированные акции, содержащие компонент обязательства и предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере.

25. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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 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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

31 декабря 2015 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,067,900)	10,909,450,551
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,498)	20,443,932
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(79,855,667)	369,555

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 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Выкуп собственных акций	(8,746,220)	(93,050,844)	(79,740,576)	(9)	(13,024)	(11,156)
Продажа выкупленных акций	8,298,058	4,193,831	248,731	8	-	-
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	-	-

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 проведён 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 2017, 2016 и 2015 гг., уставный капитал составлял 143,695 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,695,040,240 штук на сумму 104,234 миллиона тенге (31 декабря 2016 г. – 1,695,237,728 штук на сумму 103,121 миллиона тенге; 31 декабря 2015 г. – 219,067,900 штук на 103,175 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (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 2017 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Выплачено в 2016 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Выплачено в 2015 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	отсутствуют в обращении	16.00	13.44
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	Не выплачивались	Не выплачивались	3.14

Эмиссионный доход

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

26. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Выданные гарантии	300,565	173,226	186,306
Коммерческие аккредитивы	70,454	27,026	17,064
Обязательства по выдаче займов	59,056	15,445	35,178
Условные финансовые обязательства	430,075	215,697	238,548
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(50,144)	(10,034)	(18,675)
Минус резервы (Примечание 22)	(16,098)	(987)	(982)
Условные финансовые обязательства, нетто	363,833	204,676	218,891

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2017 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 46% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2016 г. – 70%, 31 декабря 2015 г. – 74%), и они составляли 15% капитала Группы (31 декабря 2016 г. – 18%, 31 декабря 2015 г. – 26%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2017 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 44% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2016 г. – 61%, 31 декабря 2015 г. – 93%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2016 г. – 2%; 31 декабря 2015 г. – 3%).

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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 2,480 миллионов тенге (31 декабря 2016г. - 157 миллионнов тенге и 2015 г. – 7,861 миллион тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

27. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы включают:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по необесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	166,058	142,556	101,951
- проценты по активам, оцениваемым на коллективной основе	151,460	109,418	94,556
- проценты по обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	50,442	31,587	26,883
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129,637	22,996	20,581
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,731	26,006	69
Итого процентные доходы	506,328	332,563	244,040
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
Проценты по займам клиентам	343,796	268,989	219,584
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	24,164	12,170	3,806
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	1,201	-
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	367,960	282,360	223,390
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	8,731	26,006	69
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,731	26,006	69
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129,637	24,197	20,581
Итого процентные доходы	506,328	332,563	244,040
Процентные расходы включают:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(257,805)	(160,549)	(100,678)
Итого процентные расходы	(257,805)	(160,549)	(100,678)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:			
Проценты по средствам клиентов	(191,715)	(108,838)	(61,308)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(61,729)	(45,822)	(34,256)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(4,361)	(5,889)	(5,114)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(257,805)	(160,549)	(100,678)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	248,523	172,014	143,362

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

28. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Обслуживание платежных карточек	23,332	11,116	9,430
Банковские переводы - расчетные счета	18,943	14,438	13,421
Кассовые операции	18,159	10,353	9,210
Обслуживание выплат пенсий клиентам	7,776	6,953	5,867
Банковские переводы - проекты по заработной плате	7,261	6,912	6,862
Выданные гарантии и аккредитивы	5,406	3,818	3,124
Обслуживание счетов клиентов	3,006	1,884	1,496
Прочее	3,757	2,223	2,508
	87,640	57,697	51,918

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Платежные карточки	(12,024)	(2,001)	(1,432)
Страхование депозитов	(10,729)	(5,327)	(4,697)
Банковские переводы	(1,364)	(593)	(430)
Операции с иностранной валютой	(803)	(557)	(919)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(342)	(427)	(437)
Прочее	(1,470)	(2,390)	(2,235)
	(26,732)	(11,295)	(10,150)

29. 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 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам и торговым операциям	19,468	(7,339)	157,326
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	11,162	112	33
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	793	(5,483)	40,571
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	31,423	(12,710)	197,930

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами в 2015 г. возникла в основном по свопам с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с обесценением тенге по отношению к доллару.

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Торговые операции, нетто	26,055	13,935	1,864
Курсовые разницы, нетто	(31,004)	4,571	(175,123)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(4,949)	18,506	(173,259)

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2015 г. связан с результатом решения Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге и отмене валютного коридора.

31. Доходы и расходы от страховой деятельности

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Страховые премии, брутто	76,212	58,906	47,151
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	3,235	(1,933)	(1,731)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(24,339)	(28,902)	(19,846)
Итого доход от страховой деятельности	55,108	28,071	25,574
Страховые выплаты	(16,746)	(9,907)	(10,081)
Комиссионное вознаграждение агентам	(17,713)	(7,319)	(5,855)
Страховые резервы	(14,156)	(7,573)	(6,857)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(48,615)	(24,799)	(22,793)
Чистый доход от страховой деятельности	6,493	3,272	2,781

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

32. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Заработная плата и премии	51,124	38,551	37,958
Износ и амортизация	9,692	6,169	5,663
Налоги, за исключением подоходного налога	7,038	3,456	3,405
Профессиональные услуги	4,895	564	651
Охрана	3,662	1,963	1,885
Аренда	3,512	1,734	1,570
Ремонт и обслуживание	3,451	2,006	1,848
Информационные услуги	3,314	2,219	1,380
Коммунальные услуги	2,876	1,630	1,457
Связь	2,829	1,577	1,527
Вознаграждение страховому агенту	1,888	489	569
Благотворительность	1,643	639	509
Обесценение и списание основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	1,555	654	271
Реклама	1,481	759	1,201
Канцелярские и офисные принадлежности	1,249	892	691
Командировочные расходы	958	590	696
Транспорт	696	502	465
Социальные мероприятия	142	77	84
Представительские расходы	81	77	110
Прочее	5,266	2,447	3,455
	107,352	66,995	65,395

33. 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	173,362	131,412	118,913
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	(333)	(2,543)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	173,362	131,079	116,370
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	163,587	120,499	113,582
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,876	10,913	6,730
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,994,491,507	10,960,026,244	10,910,049,314
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	15.77	11.96	10.67
Базовая прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	14.88	10.99	10.41
Базовая прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	0.90	1.00	0.62
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	173,362	131,079	116,370
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	9	1,078
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	-	(96)	(6,091)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	173,362	130,992	111,357
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	163,587	120,499	113,582
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,876	10,913	6,730
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,994,491,507	10,960,026,244	10,910,049,314
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	-	160,984	51,401,960
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,994,491,507	10,960,187,228	10,961,451,274
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	15.77	11.95	10.16
Разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	14.88	10.99	10.36
Разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	0.90	1.00	0.61

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (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 2017, 2016 и 2015 гг., представлена ниже.

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

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 декабря 2015 г.
			Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,909,450,551	523,109	47.95
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	2,135	5,777.22
			521,269

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

34. 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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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.

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.

КОМАП

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

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 26). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2017 г.		
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,590,152	1,590,152	372,643
Обязательные резервы	111,039	111,039	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	129,341	129,341	-
Средства в кредитных учреждениях	87,736	87,736	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	2,560,222	2,560,222	-
Займы клиентам	3,251,102	3,251,102	2,838,024
Прочие финансовые активы	45,458	45,458	-
	7,775,050	7,775,050	3,210,667
Условные финансовые обязательства	413,977	413,977	50,144

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
 (в миллионах Тенге)

	31 декабря 2016 г.		
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,625,395	1,625,395	1,591
Обязательные резервы	76,122	76,122	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	328,547	328,547	-
Средства в кредитных учреждениях	35,542	35,542	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	594,810	594,810	-
Займы клиентам	2,319,583	2,319,583	2,167,328
Прочие финансовые активы	6,757	6,757	-
	4,986,756	4,986,756	2,168,919
Условные финансовые обязательства	214,710	214,710	10,034

	31 декабря 2015 г.		
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,285,789	1,285,789	8,320
Обязательные резервы	68,389	68,389	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	176,838	176,838	-
Средства в кредитных учреждениях	44,993	44,993	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	373,356	373,356	-
Займы клиентам	2,176,069	2,176,069	2,040,192
Прочие финансовые активы	6,226	6,226	-
	4,131,660	4,131,660	2,048,512
Условные финансовые обязательства	237,566	237,566	18,675

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

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 BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB классифицируются как спекулятивный уровень.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
 (в миллионах Тенге)

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	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
						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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	74,268	85,108	41,422	1,033,095	46,447	5,449	1,285,789
Обязательные резервы	-	-	-	66,023	2,366	-	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	1,026	174,815	970	238	177,070
Средства в кредитных учреждениях	-	-	11,524	27,463	6,013	-	45,000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,839	-	-	265,583	101,614	11,000	384,036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,794	10,794
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	238,548	238,548

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

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.

В качестве основных признаков обесценения по индивидуальным займам Группой рассматривается следующее:

- наличие просроченной задолженности заемщика свыше 90 дней;
- присвоение заемщику внутренней рейтинговой моделью дефолтных рейтингов;
- наличие реструктуризации при ухудшении финансового состояния заемщика.

Банк и его дочерние предприятия, за исключением ККБ, используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Рейтинговая модель ККБ представлена ниже.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

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.

Рейтинговый балл	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
1-3	-	-	-
4	118,566	118,300	158,907
5	538,343	461,059	270,049
6	533,758	421,288	500,177
7	412,326	425,337	412,839
8-10	172,698	148,467	162,838
<hr/>			
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,775,691	1,574,451	1,504,810
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	176,503	138,108	127,503
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	812,048	891,776	848,870
<hr/>			
	2,764,241	2,604,335	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(277,491)	(284,752)	(305,114)
<hr/>			
Займы клиентам	2,486,750	2,319,583	2,176,069

Внутренняя рейтинговая модель ККБ

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает ККБ, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, ККБ разработал собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

ККБ при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

ККБ классифицирует необесцененные займы по следующим группам:

Внутренние рейтинги BBB и BBB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Внутренние рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Внутренние рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Внутренний рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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 2017 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	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				
	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
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2015 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	44,993	-	7	(7)	-	-	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	378,520	-	5,516	(5,516)	-	-	378,520
Займы клиентам	1,161,326	(14,269)	470,987	(193,849)	848,870	(96,996)	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,602	-	7,191	(4,567)	-	-	6,226

По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 6,165 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. - 769 миллионов тенге; 31 декабря 2015 г. - 11,119 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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 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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2016 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	1,774,519	-	-	-	-	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	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2015 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	1,404,000	680	-	-	-	1,404,680
Обязательные резервы	36,373	2,864	20,677	4,522	3,953	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,271	8,058	86,331	74,410	-	177,070
Средства в кредитных учреждениях	6,735	49	21,413	8,364	8,432	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,786	3,197	42,015	156,592	174,930	378,520
Займы клиентам*	145,257	217,322	1,443,491	258,976	111,023	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,666	1,375	1,159	3	23	6,226
	1,606,088	233,545	1,615,086	502,867	298,361	4,255,947
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,512,389	157,208	1,251,201	38,008	84,925	3,043,731
Средства кредитных учреждений	65,353	140	1,142	8,879	92,744	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,593	-	-	-	-	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,973	3,802	7,366	202,178	379,206	597,525
Прочие финансовые обязательства	10,671	315	1,551	183	11	12,731
	1,598,979	161,465	1,261,260	249,248	556,886	3,827,838
Нетто позиция	7,109	72,080	353,826	253,619	(258,525)	
Накопленная разница	7,109	79,189	433,015	686,634	428,109	

*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 (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (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
						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

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
						2015г. Итого
Средства клиентов	1,513,423	157,975	1,289,364	40,141	131,846	3,132,749
Средства кредитных учреждений	65,908	158	1,213	9,815	121,931	199,025
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,135	8,739	42,555	353,676	436,265	852,370
Прочие финансовые обязательства	10,674	315	1,551	183	8	12,731
Выданные гарантии	186,306	-	-	-	-	186,306
Коммерческие аккредитивы	17,064	-	-	-	-	17,064
Обязательства по выдаче займов	35,178	-	-	-	-	35,178
	1,839,688	167,187	1,334,683	403,815	690,050	4,435,423

Активы по производным финансовым инструментам	99,199	38,492	376,966	-	-	514,657
Обязательства, по производным финансовым инструментам	97,336	33,218	113,943	100,439	-	344,936

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

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.

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 стоп-лосс 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 несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией 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 обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику базовой ставки НБРК, как инструмент денежно-кредитной политики, введенный в конце 2015 г. В 2016 г. Группа изменила подход к представлению анализа чувствительности к процентному риску, отдельно распределяя эффект финансовых активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте. 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 (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (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 2017, 2016 и 2015 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 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	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%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)	1,682	(1,682)
Тенге	-	-	485	(485)	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)	не применимо	не применимо
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	8	(8)	10	(10)	-	-
Тенге	-	-	-	-	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	8	(8)	10	(10)	не применимо	не применимо
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2,188	(2,188)	2,033	(2,033)	1,682	(1,682)

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 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	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%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)	1,682	(1,682)
Тенге	-	-	485	(485)	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)	не применимо	не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(158,682)	158,682	(30,105)	30,105	(30,024)	30,024
Тенге	(127,858)	127,858	(14,173)	14,173	-	-
Иностранные валюты	(30,824)	30,824	(15,932)	15,932	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	8	(8)	10	(10)	-	-
Тенге	-	-	-	-	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	8	(8)	10	(10)	не применимо	не применимо
Чистое влияние на капитал	(156,478)	156,478	(28,052)	28,052	(28,342)	28,342

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)**

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.

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 (Продолжение)
 За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
 (в миллионах Тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	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
Чистая позиция по балансу	(1,073,747)	(21,367)	39,898	53,567	(1,001,649)	1,582,432	580,783
Чистая позиция вне баланса	1,103,118	21,258	(37,399)	(47,001)	1,039,976	(995,954)	
Чистая позиция	29,371	(109)	2,499	6,566	38,327	586,478	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2015 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранных валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,957	46,458	17,737	25,328	1,336,480	68,200	1,404,680
Обязательные резервы	52,945	1,149	233	970	55,297	13,092	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000	-	-	-	1,000	176,070	177,070
Средства в кредитных учреждениях	14,829	-	-	-	14,829	30,164	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211,261	1,784	904	654	214,603	163,917	378,520
Займы клиентам	671,755	5,986	15,653	12,430	705,824	1,470,245	2,176,069
Прочие финансовые активы	44	48	56	195	343	5,883	6,226
	2,198,791	55,425	34,583	39,577	2,328,376	1,927,571	4,255,907
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,247,718	54,362	6,085	12,511	2,320,676	723,055	3,043,731
Средства кредитных учреждений	22,732	545	1,952	1,332	26,561	141,697	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	5,591	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	364,241	-	-	-	364,241	233,284	597,525
Прочие финансовые обязательства	853	72	151	315	1,391	11,340	12,731
	2,635,544	54,981	8,188	14,158	2,712,871	1,114,967	3,827,838
Нетто позиция по балансу	(436,753)	444	26,395	25,419	(384,495)	812,604	428,109
Нетто позиция вне баланса	462,886	37	(14,441)	(21,338)	427,144	(252,186)	
Нетто позиция	26,133	481	11,954	4,081	42,649	560,418	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 2017, 2016 и 2015 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 по состоянию на 31 декабря 2015 г. рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют с 25% 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.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 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 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+30% тенге/ доллар США	-30% тенге/ доллар США	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)	6,533	(6,533)
	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(16)	16	197	(197)	120	(120)
	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/ российс- кий рубль	-15% тенге/ российс- кий рубль	+30% тенге/ российс- кий рубль	-30% тенге/ российс- кий рубль	+25% тенге/ российс- кий рубль	-25% тенге/ российс- кий рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	375	(375)	1,364	(1,364)	2,989	(2,989)
Влияние на капитал:						
	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+30% тенге/ доллар США	-30% тенге/ доллар США	+25% тенге/ доллар США	-25% тенге/ доллар США
Влияние на капитал	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)	6,533	(6,533)
	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на капитал	(16)	16	197	(197)	120	(120)
	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/ российс- кий рубль	-15% тенге/ российс- кий рубль	+30% тенге/ российс- кий рубль	-30% тенге/ российс- кий рубль	+25% тенге/ российс- кий рубль	-25% тенге/ российс- кий рубль
Влияние на капитал	375	(375)	1,364	(1,364)	2,989	(2,989)

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 2017, 2016 и 2015 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

35. 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 (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	39,461	40,574	40,520
Дополнительный оплаченный капитал	1,839	1,911	2,039
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	538,944	412,310	291,998
Чистая прибыль текущего периода	173,362	131,412	120,312
Накопленные раскрытые резервы*	73,362	73,359	73,353
Неконтролирующая доля	72,441	-	-
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28,478	930	1,707
Минус: деловая репутация и нематериальный актив (2015 г.: деловая репутация)	(11,336)	(14,133)	(4,954)
Минус: Фонд курсовых разниц	(6,570)	(5,097)	-
Итого основной капитал (2015 г.: капитал первого уровня)	909,981	641,266	524,975
Добавочный капитал	-	-	не применимо
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	109,082	-	5,508
Итого капитал второго уровня	109,082	-	5,508
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	-	-	(65)
Итого нормативный капитал	1,019,063	641,266	530,418
Активы, взвешенные по степени риска	5,395,725	3,303,428	2,922,029
Коэффициент достаточности основного капитала	16.9%	19.4%	не применимо
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	16.9%	19.4%	18.0%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	18.9%	19.4%	18.2%

*По состоянию на 31 декабря 2017 г., накопленные раскрытые резервы состояли из динамических резервов в сумме 19,568 миллионов тенге и резервного капитала в сумме 53,794 миллион тенге (31 декабря 2016 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,791 миллионов тенге; 31 декабря 2015 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,785 миллионов 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. С 1 января 2015 г. стандартами Базель II были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня 8% и 4% соответственно.

36. Сегментная информация

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

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, 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 (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(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 иницированы 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 2017, 2016 и 2015 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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 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, имеющихся 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)	(19,550)	(107,352)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(4,978)	(4,978)
- 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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в миллионах Тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные 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)	(14,257)	(66,995)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(1,564)	(1,564)
- 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 (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(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 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	623,116	(137,645)	94,996	(55,837)	3,532	528,162
Итого доходы	623,116	(137,645)	94,996	(55,837)	3,532	528,162
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	89,507	106,830	27,054	20,649	-	244,040
- Доходы по услугам и комиссии	38,550	4,578	7,874	779	137	51,918
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495,059	(249,053)	60,068	(77,265)	(30,879)	197,930
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,274	34,274
Итого доходы	623,116	(137,645)	94,996	(55,837)	3,532	528,162
- Процентные расходы	(40,210)	(22,974)	(3,238)	(34,256)	-	(100,678)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(10,841)	12,585	(11,230)	(1,310)	(484)	(11,280)
- Расходы по услугам и комиссии	(9,044)	(244)	(183)	(21)	(658)	(10,150)
- Операционные расходы	(36,325)	(4,403)	(7,108)	(4,031)	(13,528)	(65,395)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(246)	-	(246)
- Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(485,238)	261,721	(56,820)	76,518	30,560	(173,259)
- Формирование резервов на обесценение	-	(319)	(41)	-	(8)	(368)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(22,793)	(22,793)
Итого расходов	(581,658)	246,366	(78,620)	36,654	(6,911)	(384,169)
Результат сегмента	41,458	108,721	16,376	(19,183)	(3,379)	143,993
Прибыль до налогообложения						143,993
Расход по налогу на прибыль					(30,411)	(30,411)
Прибыль от прекращенной деятельности						6,730
Чистая прибыль						120,312
Итого сегментные активы	540,639	2,952,768	256,885	382,973	321,673	4,454,938
Итого сегментные обязательства	1,468,313	1,484,783	259,757	597,755	114,402	3,925,010
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(17,131)	(17,131)
Износ и амортизация					(5,663)	(5,663)

*В связи с изменением количественного порога, связанного с инвестиционным банкингом за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группой было произведено выделение нового сегмента и результаты сегмента за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг. были пересчитаны, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
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)
2015 г.				
Итого активы	4,101,191	262,578	91,169	4,454,938
Внешние доходы	520,867	609	6,686	528,162
Капитальные затраты	(17,131)	-	-	(17,131)

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.

37. 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 2017, 2016 и 2015 гг. до резервов под обесценение.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (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 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	105,253	250,961	1,757	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	147	1,093	1,509	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	39,576	76,683	173,804	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	144,976	328,737	177,070				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	5,339	2,841	5,593	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	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 стоимостью 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 и в дальнейшем не пересчитывается
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,831	2,841	5,593				
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	1,501,882	597,682	378,174	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 10)	1,061,654	-	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и (Примечание 10)	1,871	1,860	248	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 10)	18	82	98	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,565,425	599,624	378,520				

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2.

	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 прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924	-
Итого доходы или расходы			
- в прочем совокупном доходе	-	(27)	-
Погашения*	15,506	(531)	-
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	150,522	(1,268)	-
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

*По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

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.

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	87,736	85,199	35,542	35,430	44,993	45,058
Займы клиентам	3,251,102	3,396,385	2,319,583	2,178,539	2,176,069	2,106,902
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	6,131,750	6,176,030	3,820,662	3,972,622	3,043,731	3,197,750
Средства кредитных учреждений	255,151	231,465	162,134	190,971	168,258	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	962,396	1,034,387	584,933	586,378	597,525	611,607
					31 декабря 2017 г.	Итого
			Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость
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
			Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость
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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в миллионах Тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 г. Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	45,058	-	45,058
Займы клиентам	-	-	2,106,902	2,106,902
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,197,750	-	3,197,750
Средства кредитных учреждений	-	193,863	-	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,607	-	-	611,607

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.

38. 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 2017, 2016 и 2015 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2017 г. Итого по категории в соответст- вии со статьями финан- совой отчетности		31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответст- вии со статьями финан- совой отчетности		31 декабря 2015г. Итого по категории в соответст- вии со статьями финан- совой отчетности	
	Операции со связан- ными сторонами		Операции со связан- ными сторонами		Операции со связан- ными сторонами	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	2,350	3,568,263	2,148	2,604,335	3,537	2,481,183
- материнской компании	-		-		8	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,193		2,024		3,426	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	115		94		90	
- прочим связанным сторонам	42		30		13	
Резерв на обесценение	(10)	(317,161)	(21)	(284,752)	(47)	(305,114)
- материнской компании	-		-		(1)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(10)		(21)		(46)	
Средства клиентов	156,137	6,131,750	197,569	3,820,662	181,164	3,043,731
- материнской компании	29,773		99,641		116,204	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	3,175		4,086		12,525	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,003		9,538		9,818	
- прочим связанным сторонам	114,186		84,304		42,617	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (в миллионах Тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связан- ными сторо- нами	Итого по кате- рии в соот- вет- ствии со стать- ями финан- совой отчет- ности	Операции со связан- ными сторо- нами	Итого по кате- рии в соот- вет- ствии со стать- ями финан- совой отчет- ности	Операции со связан- ными сторо- нами	Итого по кате- рии в соот- вет- ствии со стать- ями финан- совой отчет- ности
Процентные доходы	156	506,328	309	332,563	444	244,040
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	141		295		431	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	10		10		11	
- прочим связанным сторонам	5		4		2	
Процентные расходы	(3,518)	(257,805)	(8,525)	(160,549)	(3,196)	(100,678)
- материнской компании	(2,535)		(6,848)		(2,499)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3)		(14)		(6)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(198)		(404)		(265)	
- прочим связанным сторонам	(782)		(1,259)		(426)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связан- ными сторо- нами	Итого по кате- рии в соот- вет- ствии со стать- ями финан- совой отчет- ности	Операции со связан- ными сторо- нами	Итого по кате- рии в соот- вет- ствии со стать- ями финан- совой отчет- ности	Операции со связан- ными сторо- нами	Итого по кате- рии в соот- вет- ствии со стать- ями финан- совой отчет- ности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,922	51,124	1,800	38,551	1,433	37,958
- заработная плата и премии	1,922		1,800		1,433	

39. События после отчетной даты

8 января 2018 г. решением Совета директоров Банка принято решение о реорганизации АО «НБК-Банк» в форме присоединения к КБ «Москоммерцбанк (АО), дочернему предприятию АО «Казкоммерцбанк».

22 января 2018 г. решением Совета директоров Банка принято решение о добровольной реорганизации АО «Казахинстрах» в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц Полис», дочернего предприятия АО «Казкоммерцбанк» к АО «Казахинстрах».

9 февраля 2018 г. ККБ досрочно погасил бессрочные субординированные еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 года, с первоначальной суммой размещения 100 млн. долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств ККБ.