

# **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

Отдельная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 год

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Содержание

---

	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11-12
Отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-115

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 г., и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

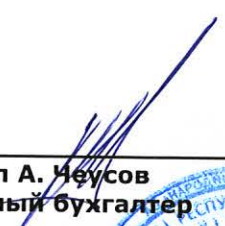
Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была утверждена к выпуску Правлением 6 марта 2020 г.

От имени Правления:

  
Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан



  
Павел А. Чеусов  
Главный бухгалтер

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

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

---

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

---

*Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2019 г. валовая сумма займов клиентам составляла 4,107,864 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1,199,824 миллионов тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 29% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 107,689 миллионов тенге.

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

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

В примечаниях 3, 4, 13, 21 и 32 к отдельной финансовой отчетности представлено описание политики Банка и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

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

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

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

С помощью наших специалистов по актуарной и внутренней оценке мы проверили математическую корректность и расчет ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе, повторно выполнив и рассчитав элементы ОКУ на основе соответствующих исходных данных. Это включало оценку соответствия разработанной модели и используемых формул, рассмотрение методов моделирования и пересчет PD, LGD и величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

На выборочной основе, мы проверили точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, в том числе в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, мы сверили информацию, используемую в моделях ОКУ с исходными данными, а также оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

*Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2019 г. валовая величина займов Банка, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 2,908,040 миллионов тенге, что составляет 71% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 258,888 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам.

В частности, существует риск, что для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3, и наоборот) не были полностью или точно определены/классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация была учтена.

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

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

В примечании 3, 4, 13, 21 и 32 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали определение Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам.

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

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

## **Важные обстоятельства**

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 6 марта 2020 г.

## **Прочая информация – годовой отчет**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## **Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



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



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



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

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Республика Казахстан

# АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 36	1,599,692	1,685,874
Обязательные резервы	6	133,033	105,856
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,653	97,927
Средства в кредитных учреждениях	8, 36	110,409	93,493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,545,893	1,699,468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,199,253	1,044,939
Инвестиции в дочерние предприятия	11, 36	218,460	172,308
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	26,732	20,437
Драгоценные металлы		9,248	3,496
Займы клиентам	13, 36	3,741,287	3,443,755
Основные средства	14	114,830	113,536
Активы, предназначенные для продажи	16	38,026	47,714
Нематериальные активы	15	5,929	5,227
Требования по текущему налогу на прибыль	22	-	32,928
Прочие активы	17, 36	71,740	64,142
<b>Итого активы</b>		<b>8,819,185</b>	<b>8,631,100</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	18, 36	6,306,773	6,435,987
Средства кредитных учреждений	19, 36	279,687	168,594
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	20,009	7,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	20, 36	846,861	901,221
Резервы	21	3,859	2,094
Отложенное налоговое обязательство	22	44,272	64,712
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	9,742	-
Прочие обязательства	23	59,646	27,132
<b>Итого обязательства</b>		<b>7,570,849</b>	<b>7,606,756</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	24	212,690	212,690
Эмиссионный доход		1,880	1,880
Выкупленные собственные акции		(106,626)	(106,626)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,140,392	916,400
<b>Итого капитал</b>		<b>1,248,336</b>	<b>1,024,344</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>8,819,185</b>	<b>8,631,100</b>

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Меусов  
Главный бухгалтер

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 115 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

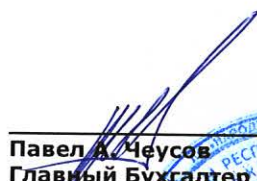
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26, 36	685,247	653,998
Процентные расходы	26, 36	(317,741)	(329,611)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b>		<b>367,506</b>	<b>324,387</b>
Расходы по кредитным убыткам	21	(23,432)	(27,062)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>344,074</b>	<b>297,325</b>
Доходы по услугам и комиссии	27, 36	117,805	116,429
Расходы по услугам и комиссии	27, 36	(52,029)	(43,781)
Чистые доходы по услугам и комиссии		65,776	72,648
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(21,555)	110,469
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,766	(1,593)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	29	43,750	(67,101)
Доля в прибыли ассоциированной организации	12	5,742	2,899
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	36	12,375	40,958
Прочие доходы		5,507	24,593
<b>ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>52,585</b>	<b>110,225</b>
Операционные расходы	30, 36	(112,532)	(114,020)
Убыток от обесценения нефинансовых активов (Формирование)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	16	-	(22,099)
	21	(1,727)	16,283
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(114,259)</b>	<b>(119,836)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>348,176</b>	<b>360,362</b>
Расход по налогу на прибыль	22	(33,532)	(78,834)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>314,644</b>	<b>281,528</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	31	26.77	24.86

От имени Правления:

  
Умурт Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Неусов  
Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан


Примечания на страницах 15 – 115 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
<b>Чистая прибыль</b>	<b>314,644</b>	<b>281,528</b>
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль от переоценки основных средств (2019, 2018 гг. - за вычетом налога – 18 миллионов тенге, ноль тенге)	127	1,830
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение 2019, 2018 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	42,143	(11,127)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2019, 2018 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(6,766)	1,593
Доля прочего совокупного дохода/(убытка) ассоциированной организации	553	(167)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	36,057	(7,871)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>350,701</b>	<b>273,657</b>

От имени Правления:

  
Умурт Б. Шайыметова  
Председатель Правления

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Меусов  
Главный бухгалтер

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 – 115 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспреде- ленная прибыль*	Итого капитал
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>212,690</b>	<b>1,880</b>	<b>(106,626)</b>	<b>(9,737)</b>	<b>14,723</b>	<b>911,414</b>	<b>1,024,344</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	314,644	314,644
Прочий совокупный доход	-	-	-	35,930	127	-	36,057
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35,930</b>	<b>127</b>	<b>314,644</b>	<b>350,701</b>
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	(126,709)	(126,709)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(877)	877	-
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>212,690</b>	<b>1,880</b>	<b>(106,626)</b>	<b>26,193</b>	<b>13,973</b>	<b>1,100,226</b>	<b>1,248,336</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

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

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

От имени Правления:

  
Умурт Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Меусов  
Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 115 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности

# АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и средств в кредитных учреждениях	35,058	30,533
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40,893	33,430
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	92,516	53,932
Проценты, полученные от займов клиентам	433,838	335,972
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(210,728)	(226,328)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(4,033)	(3,549)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(67,009)	(59,340)
Комиссии полученные	118,395	112,072
Комиссии уплаченные	(51,554)	(43,434)
(Выплаты)/поступления от производных финансовых инструментов	(1,499)	12,812
Прочий доход полученный	5,506	18,101
Операционные расходы уплаченные	(97,602)	(103,466)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	293,781	160,735
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(27,177)	(43,013)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,218	43,308
Средства в кредитных учреждениях	(15,651)	35,817
Драгоценные металлы	(4,907)	1,685
Займы клиентам	(345,799)	(105,950)
Активы, предназначенные для продажи	30,888	24,411
Прочие активы	(7,988)	18,269
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	(71,440)	190,093
Средства кредитных учреждений	110,954	(98,926)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,993	1,102
Прочие обязательства	24,612	(95,117)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	73,484	132,414
Налог на прибыль уплаченный	(11,302)	(57,440)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>62,182</b>	<b>74,974</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Чистое поступление денежных средств от юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	-	823,144
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(12,146)	(4,937)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3,769	1,515
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	438,795	3,076
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(182,375)	(502,073)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(153,036)	-
Чистое поступление денежных средств от продажи дочернего предприятия	-	6,492
Инвестиции в капитал дочерних предприятий	(29,614)	-
Полученные дивиденды от дочерних предприятий	12,375	40,958
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>77,768</b>	<b>368,175</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, Закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, Закончившийся 31 декабря 2018 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выкуп собственных акций		-	(6)
Выплата дивидендов		(126,709)	(69,381)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(82,261)	(62,342)
Погашение арендных обязательств		(1,304)	-
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(210,274)</b>	<b>(131,729)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(15,858)	170,292
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(86,182)	481,712
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	5	<b>1,685,874</b>	<b>1,204,162</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	5	<b>1,599,692</b>	<b>1,685,874</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк произвел неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 16 и 24.

От имени Правления:

**Умут Б. Шаяхметова**  
Председатель Правления

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А. Чеусов**  
Главный бухгалтер

6 марта 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 115 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## 1. Основные направления деятельности

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

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ») и Astana International Exchange. Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Astana International Exchange. Также Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Люксембургской фондовой биржи.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиалах, 120 районных филиалах и 482 расчетно-кассовых центрах (31 декабря 2018 г. - 23, 121 и 503, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляла 14,876 работников с учетом ставок (31 декабря 2018 г. - 12,158).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 6 марта 2020 г.

### Судебные иски

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

### Операционная среда

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (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. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В течение 2019 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 62.35 долларов США за баррель (66.73 долларов за баррель в 2018 г). Рост ВВП за 2019 г. составил 4.5% (4.1% в 2018 г.) Основными драйверами экономики стали строительство, транспорт, торговля и связь. При этом обрабатывающая сфера опередила по росту горнодобывающую отрасль, показав рост в 4.4% против 3.7%.

По состоянию на 31 декабря 2019 г., базовая ставка НБРК составила 9.25% ± 1% (на 31 декабря 2018 г. – 9.25% ± 1%). По состоянию на 31 декабря 2019 г. стоимость фондирования снизилась до 4.2% с 4.7% по состоянию на 31 декабря 2018 г., в то время как спрос на новые кредиты увеличился. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

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

Во 2-м полугодии 2019 г., НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями.

ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК, по состоянию на 1 апреля 2019 г. на уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков-участников) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учетом результатов ОКА. По результатам ОКА банкам-участникам предоставлены отчеты, содержащие замечания/рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых будут разработаны подробные планы мер.

Учитывая, что Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и требованиями МСФО, индивидуальные результаты ОКА для Банка не оказали значительного влияния на финансовое состояние и устойчивость Банка. Так, согласно данным НБРК, корректировка стоимости активов и капитала Банка по состоянию 1 апреля 2019 г. могла бы составить 18.9 миллиардов тенге, при этом данная оценка не учитывает изменения в рыночной среде и изменения в портфеле Банка, произошедшие за период с даты проверки ОКА.

Вместе с тем, финансовые результаты Банка за 2019 г. содержат значительную часть изменений по корректировкам стоимости активов, определенных НБРК по результатам ОКА.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## Доля владения

На 31 декабря 2019 и 2018 гг., Банком владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Банка:

	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении
Всего акций			
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	64.5%	7,583,538,228	64.5%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	6.1%	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	26.0%	3,051,194,440	26.0%
Прочие	3.4%	401,261,989	3.4%
<b>Всего акций в обращении</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,754,049,397</b>	<b>100.0%</b>

	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении
Всего акций			
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	74.5%	8,756,202,348	74.5%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	6.1%	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	15.7%	1,846,541,120	15.7%
Прочие	3.7%	433,256,189	3.7%
<b>Всего акций в обращении</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,754,054,397</b>	<b>100.0%</b>

## 2. Принципы представления отчетности

### Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк Казахстана». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 6 марта 2020 г.

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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

### **Функциональная валюта**

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

---

## 3. Основные принципы учетной политики

### Объединение бизнеса под общим контролем

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

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

### Инвестиции в дочерние предприятия

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

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Обязательные резервы

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

### Драгоценные металлы

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

### Средства в кредитных учреждениях

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

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

## **Финансовые активы**

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

При этом:

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

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

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

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

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

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

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

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



# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

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

## **Залоговое обеспечение**

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

## **Реклассификация финансовых активов**

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

### *Модификация и прекращение признания финансовых активов*

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

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

## **АО «Народный Банк Казахстана»**

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

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

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

### *Резервы по ожидаемым кредитным убыткам*

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 21.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

### Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций 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 отражается в 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, Банк не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Банка.

### Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## *Форварды*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

## *Свопы*

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

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

## *Опционы*

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 7.

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

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

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

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

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

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

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



# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Списание**

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Банка нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Банк решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Банка приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

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

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

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

### *Модификация и прекращение признания финансовых обязательств*

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

### Налогообложение

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

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.

Отложенный налоговый актив отражается 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.

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

### Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

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

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

### Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

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

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

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

### Активы, предназначенные для продажи

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(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 отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в отчет о прибылях и убытках.

## **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

## **Резервы**

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

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

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

## **Пенсионные и прочие обязательства**

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Капитал**

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

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

### *Уставный капитал*

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

### *Выкупленные собственные акции*

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

### *Дивиденды*

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

### *Фонды собственного капитала*

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Условные обязательства**

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

## **Признание доходов и расходов**

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

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

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

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

## *Доходы по услугам и комиссиям*

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

### **Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте**

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

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2019 г. рыночный курс обмена составлял 382.59 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2018 г. – 384.20 тенге).



# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Сегментная отчетность**

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

## **Финансовые гарантии и аккредитивы**

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

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

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

## **Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 г. МСФО (IFRS) 16 вводит единую балансовую модель учета для арендаторов. В результате, Банк, как арендатор, признал актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющие собой обязательство по осуществлению арендных платежей. МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит требования учета арендодателя из МСФО (IAS) 17 «Аренда» («МСФО (IAS) 17»). Соответственно, в учетной политике Банка в учете арендодателя не произошло каких-либо изменений.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, что означает применение с 1 января 2019 г. без пересчета сравнительного периода, т.е. сравнительный период представлен как ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике, характере и влиянии, которое имеет отношение к деятельности Банка, описана ниже.

## **Влияние нового определения аренды**

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО (IFRIC) 4. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

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

Банк применил определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на или после 1 января 2019 г. (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

При подготовке первоначального применения МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению. Проект по внедрению показал, что новое определение в МСФО (IFRS) 16 существенно не изменит объем договоров, которые подпадают под определение аренды для Банка.

### **Влияние на учет аренды со стороны арендатора**

#### *Операционная аренда*

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

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже), Банк:

- (а) признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств», соответственно. Обязательства по аренде в момент перехода первоначально оценивались по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения - 1 января 2019 г. Активы в форме права пользования были первоначально признаны по стоимости соответствующей обязательству по аренде, поскольку Банк использовал упрощенный подход для договоров, ранее классифицированных как операционная аренда;
- (б) признает в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;
- (в) отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

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

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

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

### *Финансовая аренда*

Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает в составе обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с остаточной стоимостью гарантии, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

### **Влияние на учет аренды со стороны арендодателя**

В тех случаях, когда Банк выступает в роли арендодателя, требования остаются в основном неизменными, а различие между финансовой и операционной арендой сохраняется. Учетная политика, применяемая к Банку как арендодателю, не отличается от той, которая предусмотрена в соответствии МСФО (IAS) 17. Однако МСФО (IFRS) 16 изменяет и расширяет требования к раскрытию информации, в частности в том, как арендодатель управляет рисками, возникающими в связи с его остаточной долей участия в арендованных активах.

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

### **Влияние применения МСФО (IFRS) 16**

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка показывает, что Банк признал актив в форме права пользования в размере 3,077 миллионов тенге, который представлен как часть «Основных средств» и соответствующее обязательство по аренде в размере 3,077 миллионов тенге, которое представлено как часть «Прочих обязательств» в отношении всех этих договоров аренды. В отдельном отчете о прибылях и убытках расходы, связанные с арендой, представлены как расходы на амортизацию в составе «Операционных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

На основании анализа финансовой аренды Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Банка определило, что данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, признанные в отдельной финансовой отчетности Банка.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»**

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

---

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

Банк впервые в текущем году применил поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

### МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

### МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

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

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

### МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

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

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

Банк применил КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы Банк:

- определил, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценил, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
  - если высокая вероятность существует, Банк определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
  - если высокая вероятность отсутствует, Банк должен отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Применение КРМФО (IFRIC) 23 не оказало существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

---

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 3;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8;
- Концептуальная основа.

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

### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»**

В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»**

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1. Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Поправки к ссылкам *Концептуальных основ* в стандартах МСФО**

Вместе с пересмотренной *Концептуальной основой*, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 г., МСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 г., Концепцию КМСФО 2010 г. или новую пересмотренную Концепцию 2018 г.) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

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

## **4. Существенные бухгалтерские оценки**

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

### **Оценка бизнес-модели**

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Значительное увеличение кредитного риска**

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 32.

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

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

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:

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

## **Вероятность дефолта**

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении оценки ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Убытки в случае дефолта**

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

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

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

## **Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта**

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

## **Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска**

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

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



# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Используемые модели и допущения**

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

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

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 366,577 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 366,728 миллионов тенге).

## **Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки**

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

## **Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости**

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

## **Налогообложение**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличность в кассе	170,542	188,171
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	154,153	119,767
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	595,231	246,121
Корреспондентские счета в НБРК	418,688	928,554
Краткосрочные вклады НБРК	191,337	140,064
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	37,516	18,904
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	20,745	10,523
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	11,480	33,770
	<b>1,599,692</b>	<b>1,685,874</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 14 миллионов тенге и 7 миллионов тенге, соответственно (Примечание 21).

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Тенге	Иностран- ные	Тенге	Иностран- ные
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.0%-2.5%	-	2.4%-2.8%
Краткосрочные вклады НБРК	-	0.5%	8.3%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	8.8%-10.2%	-	8.3%-9.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.8%-5.8%	10.0%	0.2%-9.5%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,108	8,427	9,557	10,121
Ноты НБРК	15,404	15,881	9,246	9,523
Долговые ценные бумаги иностранных корпораций	5,000	5,556	-	-
Долговые ценные бумаги казахстанских корпораций	9,004	9,777	-	-
Облигации международных финансовых организаций	-	-	101	102
	<b>37,516</b>	<b>39,641</b>	<b>18,904</b>	<b>19,746</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	133,033	105,856
	<b>133,033</b>	<b>105,856</b>

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

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

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	4,653	97,927

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	20,009	7,016

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Справедливая стоимость обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Справедливая стоимость обяза- тельство
<b>Договоры по иностранной валюте</b>						
Свопы	947,346	4,642	19,984	1,221,331	97,709	6,998
Споты	29,903	11	25	22,554	142	10
Форварды	-	-	-	326	76	8
	<b>4,653</b>	<b>20,009</b>		<b>97,927</b>	<b>7,016</b>	

3 июля 2019 г. Банк и НБРК завершили одногодичную сделку перекрестного валютного свопа и в тоже время заключили новую одногодичную сделку перекрестного валютного свопа на номинальную сумму 378,066 миллионов тенге. Цель сделки - размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Банк использовал котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные вклады	70,567	51,844
Займы кредитным учреждениям	27,179	32,873
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	12,864	9,113
	<b>110,610</b>	<b>93,830</b>
Минус - Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(201)	(337)
	<b>110,409</b>	<b>93,493</b>

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-8.0%	2020-2027	1.0%-8.5%	2027
Займы кредитным учреждениям	1.7%-4.0%	2020-2023	2.0%-4.0%	2022
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	1.8%-3.0%	2046	1.8%-3.0%	2046

## 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ноты НБРК	422,791	745,941
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	419,190	391,372
Казначейские векселя США	342,889	249,142
Корпоративные облигации	180,489	178,819
Облигации иностранных организаций	92,623	39,041
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	78,850	74,680
Казначейские векселя Венгрии	9,061	8,757
Облигаций казахстанских банков	-	11,716
	<b>1,545,893</b>	<b>1,699,468</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 520 миллионов тенге и 531 миллион тенге, соответственно (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 76,809 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 19).

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	9.2%	2020	8.8%	2019
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.7%	2020-2045	5.2%	2019-2045
Казначейские векселя США	2.1%	2020	1.8%	2019
Корпоративные облигации	8.3%	2020-2027	6.8%	2019-2027
Облигации иностранных организаций	5.7%	2020-2024	7.6%	2019-2023
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.7%	2022-2032	5.9%	2022-2032
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023
Облигации казахстанских банков	-	-	9.0%	2019

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

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,044,902	1,044,939
Корпоративные облигации	154,351	-
	<b>1,199,253</b>	<b>1,044,939</b>

20 сентября 2019 г., Банк приобрел облигации ТОО «Астана ЛРТ» на сумму 400 миллионов долларов США. Купонная ставка 3.25% соответствует рыночным условиям. Несмотря на финансовые затруднения эмитента, заложенный в основу проект имеет стратегическое значение для города Нур-Султан и имеет полную государственную поддержку для завершения, о чем свидетельствует тот факт, что погашение облигаций полностью гарантировано Министерством финансов Республики Казахстан. Таким образом, Банк пришел к выводу, что данные облигации не являются созданными кредитно-обесцененными активами.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляли 538 миллионов тенге и 418 миллионов тенге, соответственно (Примечание 21).

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2024	-	-

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 11. Инвестиции в дочерние предприятия

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.		
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Страховая компания «Халык»	99.86	99.86	Казахстан	Общее страхование
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	Россия	Банк
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Haluk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Актив-1»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АКБ «Tenge Bank»	100	-	Узбекистан	Банк
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ТОО «Haluk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Дочерние предприятия	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ТОО «Халык Проект»	35,495	30,958
АО «Страховая компания «Халык»	32,700	32,700
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	25,167	7,047
ТОО «КУСА Халык»	24,964	16,906
ТОО «Халык Актив»	21,222	17,278
АО «Казком Секьюритиз»	15,081	15,081
АО «Halyk Finance»	11,240	11,240
АО «Halyk-Life»	11,118	11,118
АО «Халык Лизинг»	9,548	9,548
АО «Халык Банк Грузия»	7,874	5,897
ТОО «Халык Актив-1»	7,688	7,688
АКБ «Tenge Bank»	5,321	-
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	4,951	1,645
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	3,385	3,385
АО «Казтелепорт»	1,505	616
ТОО «Halyk Инкассация»	859	859
АО «Halyk Finservice»	342	342
	<b>218,460</b>	<b>172,308</b>

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

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

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

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

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

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

29 августа 2018 г. Совет Директоров Банка одобрил создание нового дочернего предприятия в Узбекистане - АКБ «Tenge Bank». 24 мая 2019 г. Центральный Банк Узбекистана выдал лицензию АКБ «Tenge Bank» на осуществление банковских и других операций. 10 июля 2019 г. АКБ «Tenge Bank» начал обслуживать клиентов в Узбекистане и с этой даты включен в отдельную финансовую отчетность.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 12. Инвестиции в ассоциированную организацию

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

Наименование	Основная деятельность	Страна	Доля прав собственности и права голоса, которыми владеет Банк
			31 декабря 2019 и 2018 гг.
АО «Алтын Банк»	Банк	Казахстан	40%

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Итого активы	523,956	442,840
Итого обязательства	467,199	401,822
Чистые активы	56,757	41,018
		с 24 апреля 2018 г. до
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Процентный доход	34,075	19,055
Чистая прибыль	14,356	7,248
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	1,382	(419)
Итого совокупный доход за период	15,738	6,559
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за период	-	-

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

	31 декабря
Затраты на приобретение	17,705
Доля Банка в прибыли ассоциированной компании	2,899
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированной компании	(167)
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	-
<b>Балансовая стоимость участия Банка в АО «Алтын Банк» - 2018 г.</b>	<b>20,437</b>
Доля Банка в прибыли ассоциированной компании	5,742
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	553
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	-
<b>Балансовая стоимость участия Банка в АО «Алтын Банк» - 2019 г.</b>	<b>26,732</b>



# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 13. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Займы, предоставленные клиентам	4,090,393	3,788,753
Овердрафты	17,471	21,730
	<b>4,107,864</b>	<b>3,810,483</b>
Стадия 1	3,235,981	2,946,011
Стадия 2	152,056	119,751
Стадия 3	636,815	645,104
ПСКО	83,012	99,617
<b>Итого</b>	<b>4,107,864</b>	<b>3,810,483</b>
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(366,577)	(366,728)
<b>Займы клиентам</b>	<b>3,741,287</b>	<b>3,443,755</b>

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 2019 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.8% (31 декабря 2018 г. – 13.3%).

По состоянию на 31 декабря 2019 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 775,224 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2018 г. – 691,657 миллионов тенге, 18%) и 62% от капитала Банка (31 декабря 2018 г. – 68%).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. по вышеуказанным займам были созданы резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 58,782 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 41,987 миллионов тенге).

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,615,150	1,589,810
Займы, обеспеченные гарантиями	862,886	694,613
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	637,382	506,147
Займы, обеспеченные денежными средствами	232,077	374,305
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	166,644	163,414
Займы, обеспеченные транспортом	70,285	42,450
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	34,213	30,154
Займы, обеспеченные оборудованием	7,784	13,059
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7,463	7,359
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	6,884	13,870
Необеспеченные займы	467,096	375,302
	<b>4,107,864</b>	<b>3,810,483</b>
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(366,577)	(366,728)
<b>Займы клиентам</b>	<b>3,741,287</b>	<b>3,443,755</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	794,984	19%	699,067	18%
- ипотечные займы	211,656	5%	218,049	6%
	<b>1,006,640</b>		<b>917,116</b>	
Услуги	613,655	15%	700,670	18%
Оптовая торговля	410,846	10%	384,145	10%
Недвижимость	330,296	8%	333,050	9%
Розничная торговля	263,334	6%	215,466	6%
Нефть и газ	202,841	5%	150,967	4%
Строительство	178,878	4%	215,195	6%
Металлургия	172,245	4%	188,411	5%
Горнодобывающая отрасль	169,044	4%	72,917	2%
Транспортные средства	165,135	4%	150,173	4%
Сельское хозяйство	132,923	3%	125,072	3%
Финансовый сектор	97,786	2%	73,062	2%
Связь	91,357	2%	39,632	1%
Энергетика	67,007	2%	69,827	2%
Пищевая промышленность	59,657	1%	42,516	1%
Гостиничный бизнес	38,820	1%	29,998	1%
Машиностроение	38,014	1%	33,990	1%
Химическая промышленность	30,312	1%	30,603	1%
Легкая промышленность	11,630	0%	11,224	0%
Прочее	27,444	1%	26,449	1%
	<b>4,107,864</b>	<b>100%</b>	<b>3,810,483</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 152,659 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 186,793 миллиона тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 36,304 миллионов и 46,354 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 351,440 миллионов тенге и 417,619 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах тенге)

### 14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Переоцененная/первоначальная стоимость:</b>							
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>92,631</b>	<b>1,329</b>	<b>30,593</b>	<b>46</b>	<b>18,058</b>	<b>-</b>	<b>142,657</b>
Поступления	58	574	5,879	410	1,736	1,636	10,293
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	3,077	3,077
Выбытия	(3,167)	(352)	(1,545)	(421)	(647)	(736)	(6,868)
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>89,522</b>	<b>1,551</b>	<b>34,927</b>	<b>35</b>	<b>19,147</b>	<b>3,977</b>	<b>149,159</b>
<b>Накопленный износ:</b>							
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>851</b>	<b>713</b>	<b>17,516</b>	<b>-</b>	<b>10,041</b>	<b>-</b>	<b>29,121</b>
Начисления	1,369	185	3,540	-	1,670	919	7,683
Выбытия	(159)	(340)	(1,485)	-	(381)	(110)	(2,475)
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>2,061</b>	<b>558</b>	<b>19,571</b>	<b>-</b>	<b>11,330</b>	<b>809</b>	<b>34,329</b>
<b>Балансовая стоимость:</b>							
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>87,461</b>	<b>993</b>	<b>15,356</b>	<b>35</b>	<b>7,817</b>	<b>3,168</b>	<b>114,830</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах тенге)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 87,438 миллионов тенге и 23 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2018 г.: 91,241 миллион тенге и 539 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 35.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

По состоянию 31 декабря 2019 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 87,461 миллион тенге. Если бы здания Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 85,300 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2019 г.

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

## 15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензион- ное соглашение на право пользования программным обеспечением	Прочие нематериаль- ные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>				
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>12,264</b>	<b>3,366</b>	<b>251</b>	<b>15,881</b>
Поступления	1,300	468	2	1,770
Поступление в связи с юридическим присоединением	1,469	391	1	1,861
Выбытия	(2,690)	(684)	-	(3,374)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>12,343</b>	<b>3,541</b>	<b>254</b>	<b>16,138</b>
Поступления	2,024	9	423	2,456
Выбытия	(643)	(171)	(31)	(845)
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>13,724</b>	<b>3,379</b>	<b>646</b>	<b>17,749</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>				
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>10,742</b>	<b>994</b>	<b>1</b>	<b>11,737</b>
Начисления	1,805	172	-	1,977
Поступление в связи с юридическим присоединением	517	43	-	560
Выбытия	(2,679)	(684)	-	(3,363)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>10,385</b>	<b>525</b>	<b>1</b>	<b>10,911</b>
Начисления	1,335	350	67	1,752
Выбытия	(643)	(169)	(31)	(843)
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>11,077</b>	<b>706</b>	<b>37</b>	<b>11,820</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>1,958</b>	<b>3,016</b>	<b>253</b>	<b>5,227</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>2,647</b>	<b>2,673</b>	<b>609</b>	<b>5,929</b>

## 16. Активы, предназначенные для продажи

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

Активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Земельные участки	23,018	20,702
Объекты недвижимости	14,997	26,874
Движимое имущество	11	138
	<b>38,026</b>	<b>47,714</b>

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

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи, в конце 2019 и 2018 гг.

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

Ниже представлена подробная информация об активах Банка, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
<b>31 декабря 2018 г.</b>		
Земельные участки	-	20,702
Объекты недвижимости	14,718	12,156
Движимое имущество	-	138
<b>31 декабря 2019 г.</b>		
Земельные участки	-	23,018
Объекты недвижимости	12,978	2,019
Движимое имущество	-	11

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 17. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторы по банковской деятельности	52,143	56,478
Дебиторы по небанковской деятельности	18,585	1,354
Начисленные комиссионные доходы	5,053	4,587
Прочее	14	9
	75,795	62,428
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(16,040)	(8,321)
	59,755	54,107
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата за инвестиционное имущество	5,813	6,317
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,800	873
Товарно-материальные запасы	1,418	1,293
Предоплаты за основные средства	1,357	324
Прочие инвестиции	873	671
Прочее	724	557
	11,985	10,035
	<b>71,740</b>	<b>64,142</b>

## 18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Срочные вклады:</b>		
Физические лица	2,679,899	2,867,441
Юридические лица	1,437,188	1,369,920
	<b>4,117,087</b>	<b>4,237,361</b>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	1,690,164	1,737,147
Физические лица	499,522	461,479
	<b>2,189,686</b>	<b>2,198,626</b>
	<b>6,306,773</b>	<b>6,435,987</b>

На 31 декабря 2019 г. десять самых крупных групп, связанных между собой клиентов Банка, составляли примерно 27% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г. – 28%), где каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 85,695 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 118,052 миллиона тенге).

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,179,421	50%	3,328,920	52%
Нефть и газ	581,486	9%	669,608	10%
Прочие потребительские услуги	422,964	7%	322,579	5%
Финансовый сектор	418,647	7%	422,712	7%
Оптовая торговля	334,708	5%	243,526	4%
Строительство	229,440	4%	271,146	4%
Транспортировка	215,144	3%	179,013	3%
Здравоохранение и социальные услуги	211,418	3%	211,571	3%
Правительство	171,330	3%	101,523	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	76,593	1%	93,076	1%
Металлургия	70,373	1%	67,332	1%
Связь	61,040	1%	55,115	1%
Образование	44,694	1%	47,446	1%
Энергетика	39,397	1%	64,078	1%
Прочее	250,118	4%	358,342	6%
	<b>6,306,773</b>	<b>100%</b>	<b>6,435,987</b>	<b>100%</b>

## 19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	97,674	6,130
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	91,001	86,390
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	45,245	38,491
Корреспондентские счета	22,564	31,364
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	18,946	295
Займы от прочих финансовых учреждений	2,417	2,812
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,643	5
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	197	3,107
	<b>279,687</b>	<b>168,594</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 90,558 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 85,956 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2035 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 Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 31,171 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 14,175 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 7,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2037 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Банка. Согласно договора займа между БРК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.



# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 197 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 3,103 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.

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	9.5%-10.0%	2020	7.1%	2029
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	1.0%-4.5%	2021-2035	1.0%-5.5%	2019-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-7.9%	2019-2037
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3.6%	2020	4.0%	2019
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2023-2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	8.0%	2020	-	-
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	76,809	75,966	-	-

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена ниже:

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

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

**Финансовые активы,  
оцениваемые по  
справедливой стоимости  
через прочий  
совокупный доход  
(Примечание 9)**

**По состоянию на 31 декабря 2019 г.:**

Балансовая стоимость переданных активов	76,809
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	75,966

**По состоянию на 31 декабря 2018 г.:**

Балансовая стоимость переданных активов	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-

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

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк соответствовал условиям соглашений Банка с доверительными собственниками и держателями облигаций.

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	102,027	101,909
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	3,555
<b>Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги</b>	<b>102,027</b>	<b>105,464</b>
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в долларах США	414,652	406,256
Облигации, выраженные в тенге	330,182	389,501
<b>Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги</b>	<b>744,834</b>	<b>795,757</b>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>846,861</b>	<b>901,221</b>

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

В апреле 2019 г. Банк произвел размещение старших необеспеченных купонных облигаций на территории Международного финансового центра «Астана», номинальной стоимостью 180,500,000 долларов США на срок 36 месяцев по ставке 3% годовых.

26 апреля 2019 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в апреле 2009 г., с первоначальной суммой размещения 3,530 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

14 ноября 2019 г. Банк погасил купонные облигации, выпущенные в ноябре 2014 г., с первоначальной суммой размещения 59,889 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-	1%+ставка инфляции	2019
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в долларах США	3.0%-7.3%	2021-2022	5.5%-7.3%	2021-2022
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2022-2025	7.5%-8.8%	2019-2025

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 18,534 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 18,836 миллионов тенге).

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежное изменение		31 декабря 2019 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизиро- ванной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	901,221	(82,261)	(2,209)	30,110	846,861

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 21. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 13)				Прочие активы (Примечание 17)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечания 9, 10)			Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
<b>1 января 2019 г.</b>	<b>(39,273)</b>	<b>(25,521)</b>	<b>(286,928)</b>	<b>(15,006)</b>	<b>(429)</b>	<b>(1,315)</b>	<b>(6,577)</b>	<b>(929)</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>(337)</b>	<b>(376,342)</b>
Перевод на стадию 1	(12,423)	6,622	5,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	8,869	(22,945)	14,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	51,145	1,756	(52,901)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/ параметрах риска**	14,498	(6,626)	(11,217)	(2,239)	(22)	(450)	(1,906)	9	19	-	(12)	145	(7,801)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов**	(71,611)	-	-	-	-	-	-	(326)	-	-	-	-	(71,937)
Прекращение признания финансовых активов**	12,557	1,224	30,937	11,410	-	-	-	178	-	-	-	-	56,306
Списания	-	-	41,867	1,687	-	-	2,518	-	-	-	-	-	46,072
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(14,255)	(10,962)	-	-	(7,857)	-	-	-	-	-	(33,074)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	161	296	1,821	603	-	-	(2)	10	1	-	5	(9)	2,886
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>(36,077)</b>	<b>(45,194)</b>	<b>(270,799)</b>	<b>(14,507)</b>	<b>(451)</b>	<b>(1,765)</b>	<b>(13,824)</b>	<b>(1,058)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>	<b>(201)</b>	<b>(383,890)</b>
<b>Итого</b>				<b>(366,577)</b>			<b>(16,040)</b>			<b>(1,058)</b>	<b>(14)</b>	<b>(201)</b>	<b>(383,890)</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах тенге)

	Займы клиентам (Примечание 13)				Прочие активы (Примечание 17)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечания 9,10)			Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
<b>1 января 2018 г.</b>	<b>(13,867)</b>	<b>(24,949)</b>	<b>(240,471)</b>	-	<b>(300)</b>	<b>(2,982)</b>	<b>(742)</b>	<b>(408)</b>	-	-	<b>(7)</b>	<b>(196)</b>	<b>(283,922)</b>
Перевод на стадию 1	(10,927)	6,629	4,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	164	(244)	80	-	-	-	-	3	(3)	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	1,928	2,470	(4,398)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/ параметрах риска**	11,270	(6,684)	(179,533)	25,525	(121)	-	(11,670)	526	(15)	-	2	(14)	(160,714)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов**	(21,043)	-	-	-	-	-	-	(338)	-	-	-	-	(21,381)
Прекращение признания финансовых активов**	7,957	2,487	103,054	41,524	-	-	-	11	-	-	-	-	155,033
Списания	-	-	96,372	7,068	-	-	3,855	-	-	-	-	-	107,295
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(57,705)	(2,570)	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,275)
Резервы в результате юридического присоединения	(13,435)	(3,782)	(2,863)	(80,141)	(8)	1,666	473	(696)	-	-	-	-	(98,786)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,320)	(1,448)	(5,762)	(6,412)	-	1	1,507	(27)	(2)	-	(2)	(127)	(13,592)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>(39,273)</b>	<b>(25,521)</b>	<b>(286,928)</b>	<b>(15,006)</b>	<b>(429)</b>	<b>(1,315)</b>	<b>(6,577)</b>	<b>(929)</b>	<b>(20)</b>	-	<b>(7)</b>	<b>(337)</b>	<b>(376,342)</b>
<b>Итого</b>				<b>(366,728)</b>			<b>(8,321)</b>			<b>(949)</b>	<b>(7)</b>	<b>(337)</b>	<b>(376,342)</b>

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

\*\* Статья «Расходы по кредитным убыткам» в отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в моделях / параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Банк списал займы в сумме 43,554 миллионов тенге и 103,440 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

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

	31 декабря 2019 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(108)	(1,038)	(948)	(2,094)
Перевод на стадию 1	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	1	-	(1)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление	(188)	193	(1,732)	(1,727)
Разница от переоценки иностранной валюты	(4)	(5)	(29)	(38)
<b>На конец года</b>	<b>(299)</b>	<b>(850)</b>	<b>(2,710)</b>	<b>(3,859)</b>

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

## 22. Налогообложение

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Текущие расходы по налогу	53,972	22,208
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(20,440)	56,626
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>33,532</b>	<b>78,834</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,606)	20,178
Основные средства, начисленная амортизация	543	799
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году*	-	45,271
Займы клиентам, резервы по ожидаемым кредитным убыткам	-	(3,804)
Прочее	(1,377)	(5,818)
<b>(Экономия)/расходы по отложенному налогу</b>	<b>(20,440)</b>	<b>56,626</b>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль до налогообложения	348,176	360,362
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	69,635	72,072
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(37,491)	(39,133)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(2,475)	(6,414)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прекращение признания неиспользованных налоговых убытков в связи с юридическим присоединением	-	45,271
- премии	2,931	1,984
- прочие провизии	(666)	915
- общие и административные расходы	-	264
Прочее	1,598	3,875
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>33,532</b>	<b>78,834</b>



# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3,470	54
Начисленные премии	2,676	2,585
Начисленные отпускные расходы	497	452
Прочее	87	2,449
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>6,730</b>	<b>5,540</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(42,191)	(42,951)
Основные средства, начисленная амортизация	(8,770)	(8,227)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(41)	(19,074)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(51,002)</b>	<b>(70,252)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(44,272)</b>	<b>(64,712)</b>

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Налог на прибыль к возмещению	-	32,928
Обязательства по налогу на прибыль	(9,742)	-
<b>Текущее налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(9,742)</b>	<b>32,928</b>

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отложенный налоговый актив	6,730	5,540
Отложенное налоговое обязательство	(51,002)	(70,252)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(44,272)</b>	<b>(64,712)</b>

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, 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 Республики Казахстан может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений органами суждений руководства касательно деловой деятельности Банка, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

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 различий по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам, клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство считает, что все необходимые налоговые начисления Банком произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

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

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

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2019 г.	2018 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года (Экономия)/расходы по отложенному налогу	64,712 (20,458)	8,086 56,571
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	18	55
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>44,272</b>	<b>64,712</b>

## 23. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства от продолжающегося участия	26,167	952
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	14,698	14,021
Прочие авансы полученные	7,573	3,355
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,139	4,316
Обязательства по аренде	3,307	-
Общие и административные расходы к оплате	2,020	1,370
Кредиторы по небанковской деятельности	1,615	1,653
Кредиторы по банковской деятельности	91	1,089
Прочие	36	376
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>59,646</b>	<b>27,132</b>

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам Оператору программы. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным займам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. основной долг по данным займам составил 26,167 миллионов тенге и 952 миллиона тенге, соответственно.

## 24. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2019 и 2018 гг., было представлено следующим образом:

<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>Разрешенные к выпуску акции</b>	<b>Разрешенные, но не выпущенные акции</b>	<b>Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции</b>	<b>Выкупленные собственные акции</b>	<b>Акции в обращении</b>
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,693,495,385)	11,754,049,397

<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>Разрешенные к выпуску акции</b>	<b>Разрешенные, но не выпущенные акции</b>	<b>Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции</b>	<b>Выкупленные собственные акции</b>	<b>Акции в обращении</b>
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,693,490,385)	11,754,054,397

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

	<b>Количество акций</b>	<b>Номинал/цена размещения</b>
	<b>Простые акции</b>	<b>Простые акции</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>10,995,467,774</b>	<b>40,738</b>
Выпуск простых акций	758,687,723	65,332
Выкуп собственных акций	(101,100)	(6)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>11,754,054,397</b>	<b>106,064</b>
Выпуск простых акций	-	-
Выкуп собственных акций	(5,000)	-
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>11,754,049,397</b>	<b>106,064</b>

### Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., уставный капитал составил 212,690 миллионов тенге и 212,690 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,693,495,385 штук на сумму 106,626 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 1,693,490,385 штук на сумму 106,626 миллионов тенге).

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

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

	Выплачено в 2019 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Выплачено в 2018 г. за год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	10.78	6.31

### Эмиссионный доход

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

## 25. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Выданные гарантии	397,567	410,695
Коммерческие аккредитивы	67,532	66,348
Обязательства по выдаче займов	36,971	43,739
Условные финансовые обязательства	502,070	520,782
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(31,637)	(30,057)
Минус - резервы (Примечание 21)	(3,859)	(2,094)
<b>Условные финансовые обязательства, нетто</b>	<b>466,574</b>	<b>488,631</b>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2019 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 60% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2018 г. – 68%), и они составляли 19% капитала Банка (31 декабря 2018 г. – 27%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2019 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 53% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2018 г. – 55%), и они составляли 3% от капитала Банка (31 декабря 2018 г. – 4%).

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

### Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., обязательства Банка по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли ноль тенге.

### Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., у Банка не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## 26. Чистый процентный доход

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Процентные доходы:</b>		
Займы клиентам	448,159	426,501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,533	97,165
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	93,914	93,041
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	34,532	31,677
Прочие финансовые активы	6,109	5,614
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>685,247</b>	<b>653,998</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Средства клиентов	(213,112)	(242,403)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(97,120)	(83,399)
Средства кредитных учреждений	(4,048)	(3,809)
Прочие процентные расходы	(3,174)	-
Процентные прочие обязательства	(287)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(317,741)</b>	<b>(329,611)</b>
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>	<b>367,506</b>	<b>324,387</b>

За 2019 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 102,533 миллиона тенге (2018 г.: 97,165 миллионов тенге), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 582,714 миллионов тенге (2018 г.: 556,833 миллиона тенге). За 2019 год общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 317,741 миллион тенге (2018 г.: 329,611 миллионов тенге).

## 27. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Операции по пластиковым карточкам	62,937	60,655
Банковские переводы - расчетные счета	14,947	16,194
Кассовые операции	10,834	11,621
Выданные гарантии и аккредитивы	9,588	6,916
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8,122	8,037
Банковские переводы - заработная плата	6,925	7,200
Обслуживание счетов клиентов	3,226	3,958
Прочее	1,226	1,848
	<b>117,805</b>	<b>116,429</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Платежные карточки	(37,067)	(27,169)
Страхование депозитов	(10,080)	(10,959)
Банковские переводы	(1,258)	(1,227)
Операции с иностранной валютой	(1,094)	(2,339)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(314)	(482)
Прочее	(2,216)	(1,605)
	<b>(52,029)</b>	<b>(43,781)</b>

Детальные суммы по доходам по услугам и комиссиям и по расходам по услугам и комиссиям за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., были реклассифицированы для соответствия в представлении текущего года.

Банк изменил презентацию раскрытия «Доходы по услугам и комиссии» за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., а именно, комиссионный доход по "обслуживанию платежных карточек" изменен на комиссионный доход по "операциям по пластиковым карточкам". В связи с этим, комиссионные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. были соответствующим образом изменены по детальной статьям примечания, как представлено выше. Руководство Банка считает, что данная презентация наилучшим образом отражает источники получения комиссионного дохода.

Данная реклассификация не оказывает влияния на чистые комиссионные доходы Банка в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
<b>Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:</b>		
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам и торговым операциям*	(20,056)	97,657
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	(1,499)	12,812
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли</b>	<b>(21,555)</b>	<b>110,469</b>

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Торговые операции, нетто	35,797	31,031
Курсовые разницы, нетто	7,953	(98,132)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>43,750</b>	<b>(67,101)</b>

## 30. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Заработная плата и премии	55,816	55,260
Износ и амортизация	9,435	9,357
Ремонт и обслуживание	6,487	5,931
Расходы на инкассацию	5,947	5,601
Налоги, за исключением подоходного налога	5,925	6,195
Информационные услуги	4,159	3,972
Связь	4,026	3,830
Охрана	3,953	3,813
Реклама и программа лояльности	3,713	1,651
Аренда	2,639	4,619
Коммунальные услуги	2,599	2,735
Благотворительность	1,998	999
Канцелярские и офисные принадлежности	1,461	1,659
Профессиональные услуги	1,081	1,152
Командировочные расходы	724	633
Социальные мероприятия	226	166
Представительские расходы	208	119
Транспорт	183	273
Обесценение по инвестициям в дочерних предприятиях	160	4,034
Прочее	1,792	2,021
	<b>112,532</b>	<b>114,020</b>

## 31. Прибыль на акцию

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	314,644	281,528
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	314,644	281,528
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,753,749,919	11,324,603,516
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>26.77</b>	<b>24.86</b>

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2019 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,754,049,397	1,242,407	105.70
		<b>1,242,407</b>	

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

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

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

## 32. Управление финансовыми рисками

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

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

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



# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

---

## **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

## **Структура и полномочия кредитных комитетов**

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

## **Коммерческая Дирекция (КД)**

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(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 финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

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

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

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

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

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

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

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

## **Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов**

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

## **Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий**

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

## КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

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

## Правление Банка

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

## Совет Директоров

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

## Максимальный размер кредитного риска

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

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

	<b>31 декабря 2019 г.</b>	
	<b>Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение</b>
Денежные эквиваленты*	1,429,150	37,516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,653	-
Средства в кредитных учреждениях	110,409	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,545,893	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,199,253	-
Займы клиентам	3,741,287	3,274,191
Прочие финансовые активы	59,755	-
Условные финансовые обязательства	498,211	31,637

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

## *Значительное увеличение кредитного риска*

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

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

---

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

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

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

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

### *Предоставление прогнозной информации*

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

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

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

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

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования демонстрируют ухудшение финансовых показателей Банка (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

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

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

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. для Казахстана, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
<b>Рост ВВП</b>	% изменение	Между 2.4% и 3.6%	% изменение	Между 1.0% и 3.3%
<b>Инфляция</b>	Инфляция %	Между 5.8% и 10.4%	Инфляция %	Между 6.5% и 9.0%
<b>Цена на нефть</b>	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 55 долларами США	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 60 долларами США

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Банка. 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.

Кредитные рейтинги финансовых активов Банка (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	247,538	218,585	191,990	705,958	37,663	27,430	1,429,164
Обязательные резервы	-	-	-	133,033	-	-	133,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	78	4,401	12	162	4,653
Средства в кредитных учреждениях	-	6,445	6,363	38,572	-	59,230	110,610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342,889	15,287	47,820	1,045,106	89,963	4,828	1,545,893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,755	-	153,036	1,199,791
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	75,795	75,795
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	502,070	502,070

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)**

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	154,798	73,652	18,155	1,205,663	23,749	21,693	1,497,710
Обязательные резервы	-	-	-	105,856	-	-	105,856
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,356	-	95,364	21	186	97,927
Средства в кредитных учреждениях	-	9,950	-	19	-	83,861	93,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258,777	-	-	1,275,882	155,598	9,211	1,699,468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,045,357	-	-	1,045,357
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	62,428	62,428
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	520,782	520,782

\*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 Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

Банк использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва по ожидаемым кредитным убыткам, 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(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.

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



# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

Рейтинговый балл				31 декабря 2019 г.	
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	298,985	-	-	-	298,985
5	986,590	12,513	-	-	999,103
6	577,347	65,042	27,340	14,572	684,301
7	39,419	61,792	131,566	1,626	234,403
8-10	-	-	126,547	49,548	176,095
Без рейтинга	13,311	-	105,665	5,197	124,173
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,915,652	139,347	391,118	70,943	2,517,060
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	323,420	8,518	47,697	11,345	390,980
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	996,909	4,191	198,000	724	1,199,824
	<b>3,235,981</b>	<b>152,056</b>	<b>636,815</b>	<b>83,012</b>	<b>4,107,864</b>
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(36,077)	(45,194)	(270,799)	(14,507)	(366,577)
<b>Займы клиентам</b>	<b>3,199,904</b>	<b>106,862</b>	<b>366,016</b>	<b>68,505</b>	<b>3,741,287</b>

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2019 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
<b>Займы клиентам РБ</b>			
Непросроченные	865,616	(29,474)	836,142
Просрочка:			
до 30 дней	21,756	(3,624)	18,132
от 31 до 60 дней	3,908	(1,085)	2,823
от 61 до 90 дней	2,964	(1,005)	1,959
от 91 до 180 дней	7,476	(4,178)	3,298
свыше 180 дней	81,251	(46,624)	34,627
<b>Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе</b>	<b>982,971</b>	<b>(85,990)</b>	<b>896,981</b>
<b>Займы клиентам МСБ</b>			
Непросроченные	511,665	(12,867)	498,798
Просрочка:			
до 30 дней	6,304	15	6,319
от 31 до 60 дней	3,090	(304)	2,786
от 61 до 90 дней	1,622	(127)	1,495
от 91 до 180 дней	3,738	(1,661)	2,077
свыше 180 дней	57,744	(28,611)	29,133
<b>Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе</b>	<b>584,163</b>	<b>(43,555)</b>	<b>540,608</b>
<b>Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе</b>	<b>1,567,134</b>	<b>(129,545)</b>	<b>1,437,589</b>
<b>Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе</b>	<b>2,517,061</b>	<b>(231,346)</b>	<b>2,285,715</b>
<b>Итого займы по карточным операциям</b>	<b>23,669</b>	<b>(5,686)</b>	<b>17,983</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>4,107,864</b>	<b>(366,577)</b>	<b>3,741,287</b>

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах тенге)

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2019 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	110,610	(201)	-	-	-	-	110,409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,546,413	(520)	-	-	-	-	1,545,893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,199,791	(538)	-	-	-	-	1,199,253
Займы клиентам	2,386,939	(52,063)	521,101	(206,825)	1,199,824	(107,689)	3,741,287
Прочие финансовые активы	-	-	69,581	(13,093)	6,214	(2,947)	59,755

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2018 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	93,830	(337)	-	-	-	-	93,493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,699,999	(531)	-	-	-	-	1,699,468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,045,357	(418)	-	-	-	-	1,044,939
Займы клиентам	2,211,618	(31,995)	462,648	(159,846)	1,136,217	(174,887)	3,443,755
Прочие финансовые активы	-	-	46,729	(8,321)	15,699	-	54,107

По состоянию на 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость необесцененных займов, имеющих просроченную задолженность, составила 23,463 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 35,640 миллионов тенге). Срок просроченной задолженности по таким займам не превышает 90 дней.

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)**  
(в миллионах Тенге)

---

## **Риск ликвидности**

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,598,199	1,493	-	-	-	1,599,692
Обязательные резервы	81,412	8,084	39,259	3,990	288	133,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,653	-	-	-	-	4,653
Средства в кредитных учреждениях	17,873	159	32,076	32,709	27,592	110,409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,955	217,932	611,845	340,536	286,625	1,545,893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,559	1,315	33,448	652,996	499,935	1,199,253
Займы клиентам*	254,744	382,403	2,039,119	956,047	108,974	3,741,287
Прочие финансовые активы	33,187	723	20,260	5,353	232	59,755
	<b>2,090,582</b>	<b>612,109</b>	<b>2,776,007</b>	<b>1,991,631</b>	<b>923,646</b>	<b>8,393,975</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	2,993,517	356,283	2,002,235	548,728	406,010	6,306,773
Средства кредитных учреждений	141,444	183	1,810	15,818	120,432	279,687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,782	-	-	227	-	20,009
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,482	3,785	3,109	599,002	227,483	846,861
Прочие финансовые обязательства	32,882	322	29	3	-	33,236
	<b>3,201,107</b>	<b>360,573</b>	<b>2,007,183</b>	<b>1,163,778</b>	<b>753,925</b>	<b>7,486,566</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(1,110,525)</b>	<b>251,536</b>	<b>768,824</b>	<b>827,853</b>	<b>169,721</b>	
<b>Накопленная разница</b>	<b>(1,110,525)</b>	<b>(858,989)</b>	<b>(90,165)</b>	<b>737,688</b>	<b>907,409</b>	

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

## **АО «Народный Банк Казахстана»**

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(в миллионах Тенге)*

---

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

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

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

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



# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	2,994,559	359,092	2,053,192	617,263	470,518	6,494,624
Средства кредитных учреждений	141,605	183	1,812	17,964	152,115	313,679
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,881	4,937	37,642	756,359	246,966	1,060,785
Прочие финансовые обязательства	32,882	322	29	3	-	33,236
Выданные гарантии	397,567	-	-	-	-	397,567
Выданные аккредитивы	67,532	-	-	-	-	67,532
Обязательства по выдаче займов	36,971	-	-	-	-	36,971
	<b>3,685,997</b>	<b>364,534</b>	<b>2,092,675</b>	<b>1,391,589</b>	<b>869,599</b>	<b>8,404,394</b>
Активы по производным финансовым инструментам	583,536	-	364,096	29,617	-	977,249
Обязательства по производным финансовым инструментам	604,952	-	388,938	31,202	-	1,025,092
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	3,846,919	371,288	1,433,389	625,629	368,140	6,645,365
Средства кредитных учреждений	38,047	234	3,175	16,227	146,929	204,612
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,366	8,722	116,487	721,030	337,563	1,212,168
Прочие финансовые обязательства	19,017	376	23	34	11	19,461
Выданные гарантии	410,695	-	-	-	-	410,695
Выданные аккредитивы	66,348	-	-	-	-	66,348
Обязательства по выдаче займов	43,739	-	-	-	-	43,739
	<b>4,453,131</b>	<b>380,620</b>	<b>1,553,074</b>	<b>1,362,920</b>	<b>852,643</b>	<b>8,602,388</b>
Активы по производным финансовым инструментам	413,251	700	771,330	44,978	-	1,230,259
Обязательства по производным финансовым инструментам	415,219	716	684,600	38,812	-	1,139,347

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
(в миллионах Тенге)**

---

## **Рыночный риск**

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

## **Процентный риск**

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

Банк выделяет два вида процентного риска:

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

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

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

## **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Банк оценивает обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах Тенге)

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2019 и 2018 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемыми по справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,384	(1,360)	(97)	84
<i>Тенге</i>	3,554	(3,554)	6,085	(6,253)
<i>Иностранные валюты</i>	(2,170)	2,194	(6,182)	6,337
Средства в кредитных учреждениях	44	(44)	47	(47)
<i>Тенге</i>	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	44	(44)	47	(47)
Займы клиентам	1,159	(1,159)	1,197	(1,197)
<i>Тенге</i>	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	1,159	(1,159)	1,197	(1,197)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства кредитных учреждений	3	(3)	6	(6)
<i>Тенге</i>	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	3	(3)	6	(6)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>2,584</b>	<b>(2,560)</b>	<b>1,141</b>	<b>(1,154)</b>

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в миллионах Тенге)

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,384	(1,360)	(97)	84
<i>Тенге</i>	3,554	(3,554)	6,085	(6,253)
<i>Иностранные валюты</i>	(2,170)	2,194	(6,182)	6,337
Средства в кредитных учреждениях	44	(44)	47	(47)
<i>Тенге</i>	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	44	(44)	47	(47)
Займы клиентам	1,159	(1,159)	1,197	(1,197)
<i>Тенге</i>	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	1,159	(1,159)	1,197	(1,197)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(57,545)	57,545	(52,226)	52,226
<i>Тенге</i>	(15,907)	15,907	(14,976)	14,976
<i>Иностранные валюты</i>	(41,638)	41,638	(37,250)	37,250
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства кредитных учреждений	3	(3)	6	(6)
<i>Тенге</i>	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	3	(3)	6	(6)
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(54,961)</b>	<b>54,985</b>	<b>(51,085)</b>	<b>51,072</b>

### Валютный риск

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

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

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

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

## **АО «Народный Банк Казахстана»**

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(в миллионах Тенге)*

---

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	956,622	120,540	25,515	320,124	1,422,801	176,891	1,599,692
Обязательные резервы	78,553	3,145	1,027	647	83,372	49,661	133,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-	-	52	4,601	4,653
Средства в кредитных учреждениях	73,392	16,524	17,163	-	107,079	3,330	110,409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	757,247	34,905	4,828	-	796,980	748,913	1,545,893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	154,351	-	-	-	154,351	1,044,902	1,199,253
Займы клиентам	926,392	10,612	4,455	722	942,181	2,799,106	3,741,287
Прочие финансовые активы	1,417	139	3	6	1,565	58,190	59,755
	<b>2,948,026</b>	<b>185,865</b>	<b>52,991</b>	<b>321,499</b>	<b>3,508,381</b>	<b>4,885,594</b>	<b>8,393,975</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства клиентов	3,139,115	132,876	33,471	17,584	3,323,046	2,983,727	6,306,773
Средства кредитных учреждений	30,333	2,395	337	4,613	37,678	242,009	279,687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	227	-	227	19,782	20,009
Выпущенные долговые ценные бумаги	414,653	-	-	-	414,653	432,208	846,861
Прочие финансовые обязательства	10	56	-	100	166	33,070	33,236
	<b>3,584,111</b>	<b>135,327</b>	<b>34,035</b>	<b>22,297</b>	<b>3,775,770</b>	<b>3,710,796</b>	<b>7,486,566</b>
<b>Нетто позиция по балансу</b>	<b>(636,085)</b>	<b>50,538</b>	<b>18,956</b>	<b>299,202</b>	<b>(267,389)</b>	<b>1,174,798</b>	<b>907,409</b>
<b>Нетто позиция вне баланса</b>	<b>629,559</b>	<b>(49,550)</b>	<b>(17,249)</b>	<b>(310,495)</b>	<b>252,265</b>	<b>(279,924)</b>	
<b>Нетто позиция</b>	<b>(6,526)</b>	<b>988</b>	<b>1,707</b>	<b>(11,293)</b>	<b>(15,124)</b>	<b>894,874</b>	

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в отчете о прибылях или убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении, за исключением внебалансовых позиций. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>+15%</u> тенге/доллар США	<u>-15%</u> тенге/доллар США	<u>+15%</u> тенге/доллар США	<u>-15%</u> тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	(979)	979	2,298	(2,298)

	<u>31 декабря 2019 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>+15%</u> тенге/Евро	<u>-15%</u> тенге/Евро	<u>+15%</u> тенге/Евро	<u>-15%</u> тенге/Евро
Влияние на прибыль до налогообложения	148	(148)	(330)	330

	<u>31 декабря 2019 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>+15%</u> тенге/ российский рубль	<u>-15%</u> тенге/ российский рубль	<u>+15%</u> тенге/ российский рубль	<u>-15%</u> тенге/ российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	256	(256)	2,436	(2,436)

Влияние на капитал представлено следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>+15%</u> тенге/доллар США	<u>-15%</u> тенге/доллар США	<u>+15%</u> тенге/доллар США	<u>-15%</u> тенге/доллар США
Влияние на капитал	(979)	979	2,298	(2,298)

	<u>31 декабря 2019 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>+15%</u> тенге/Евро	<u>-15%</u> тенге/Евро	<u>+15%</u> тенге/Евро	<u>-15%</u> тенге/Евро
Влияние на капитал	148	(148)	(330)	330

	<u>31 декабря 2019 г.</u>		<u>31 декабря 2018 г.</u>	
	<u>+15%</u> тенге/ российский рубль	<u>-15%</u> тенге/ российский рубль	<u>+15%</u> тенге/ российский рубль	<u>-15%</u> тенге/ российский рубль
Влияние на капитал	256	(256)	2,436	(2,436)



#### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

#### Ценовой риск

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

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

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

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

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

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2019 и 2018 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

---

### 33. Управление достаточностью капитала

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

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

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Банка рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым он подвержен.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Состав нормативного капитала</b>		
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	106,064	106,064
Дополнительный оплаченный капитал	1,880	1,880
Нераспределенная прибыль прошлых лет	732,411	576,123
Чистая прибыль текущего года	314,644	281,528
Накопленные раскрытые резервы*	53,170	53,761
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40,167	4,456
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(9,061)	(8,311)
Минус: регуляторные корректировки	-	(5,680)
<b>Итого основной капитал</b>	<b>1,239,275</b>	<b>1,009,821</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
Субординированный долг	102,027	105,464
<b>Капитал второго уровня</b>	<b>102,027</b>	<b>105,464</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1,341,302</b>	<b>1,115,285</b>
Активы, взвешенные по степени риска	5,815,715	5,157,442
<b>Коэффициент достаточности основного капитала</b>	<b>21.3%</b>	<b>19.6%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитал первого уровня</b>	<b>21.3%</b>	<b>19.6%</b>
<b>Коэффициент достаточности нормативного капитала</b>	<b>23.1%</b>	<b>21.6%</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2019 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,761 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 53,761 миллион тенге).

С 1 января 2017 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 9.5%, 10.5% и 12.0%, соответственно.

## 34. Сегментная информация

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)

(в миллионах Тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2019 и 2018 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвести- ционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату</b>						
Внешние доходы	268,266	292,498	98,243	196,447	21,738	877,192
<b>Итого доходы</b>	<b>268,266</b>	<b>292,498</b>	<b>98,243</b>	<b>196,447</b>	<b>21,738</b>	<b>877,192</b>
<b>Общие доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	174,823	252,603	61,374	196,447	-	685,247
- Доходы по услугам и комиссии, включая: <i>Операции по платежным карточкам</i>	84,861	12,296	20,648	-	-	117,805
<i>Банковские переводы - расчетные счета</i>	61,848	116	973	-	-	62,937
<i>Кассовые операции</i>	5,216	2,680	7,051	-	-	14,947
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	1,466	1,476	7,892	-	-	10,834
<i>Выплата пенсий клиентам</i>	-	7,804	1,784	-	-	9,588
<i>Банковские переводы - заработная плата</i>	8,122	-	-	-	-	8,122
<i>Обслуживание счетов клиентов</i>	6,925	-	-	-	-	6,925
<i>Прочее</i>	313	98	2,815	-	-	3,226
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	971	122	133	-	-	1,226
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	6,766	6,766
- Доля в прибыли ассоциированной организации	8,582	17,240	14,205	-	3,723	43,750
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	-	-	-	5,742	5,742
- Прочие доходы	-	10,359	2,016	-	-	12,375
	-	-	-	-	5,507	5,507
<b>Итого доходы</b>	<b>268,266</b>	<b>292,498</b>	<b>98,243</b>	<b>196,447</b>	<b>21,738</b>	<b>877,192</b>
- Процентные расходы	(129,106)	(77,064)	(14,163)	(97,121)	(287)	(317,741)
- Расходы по кредитным убыткам	(6,784)	(11,244)	(4,551)	(121)	(732)	(23,432)
- Расходы по услугам и комиссии	(48,704)	(2,659)	(501)	(165)	-	(52,029)
- Чистый убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(21,555)	-	-	-	(21,555)
- Операционные расходы	(84,589)	(5,639)	(14,698)	(814)	(6,792)	(112,532)
- Прочие расходы по кредитным убыткам	(46)	(1,524)	(157)	-	-	(1,727)
<b>Итого расходы</b>	<b>(269,229)</b>	<b>(119,685)</b>	<b>(34,070)</b>	<b>(98,221)</b>	<b>(7,811)</b>	<b>(529,016)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>(963)</b>	<b>172,813</b>	<b>64,173</b>	<b>98,226</b>	<b>13,927</b>	<b>348,176</b>
Прибыль до налогообложения						348,176
Расход по налогу на прибыль					(33,532)	(33,532)
<b>Чистая прибыль</b>						<b>314,644</b>
Итого сегментные активы	914,964	3,972,184	540,632	2,745,146	646,259	8,819,185
Итого сегментные обязательства	3,126,935	2,634,303	823,257	846,862	139,492	7,570,849
<b>Прочие сегментные статьи:</b>						
Капитальные затраты						(12,146)
Износ и амортизация						(9,435)
Инвестиции в ассоциированную организацию						26,732

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)

(в миллионах Тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвести- ционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
<b>На 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату</b>						
Внешние доходы	246,153	417,624	79,224	195,136	27,492	965,629
<b>Итого доходы</b>	<b>246,153</b>	<b>417,624</b>	<b>79,224</b>	<b>195,136</b>	<b>27,492</b>	<b>965,629</b>
<b>Общие доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	168,080	237,897	57,815	190,206	-	653,998
- Доходы по услугам и комиссии	77,628	17,894	20,793	114	-	116,429
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	105,653	-	4,816	-	110,469
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	40,958	-	-	-	40,958
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	2,899	2,899
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	445	15,222	616	-	-	16,283
- Прочие доходы	-	-	-	-	24,593	24,593
<b>Итого доходы</b>	<b>246,153</b>	<b>417,624</b>	<b>79,224</b>	<b>195,136</b>	<b>27,492</b>	<b>965,629</b>
- Процентные расходы	(156,310)	(79,383)	(10,519)	(83,399)	-	(329,611)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(25,492)	8,826	(4,838)	184	(5,742)	(27,062)
- Расходы по услугам и комиссии	(32,180)	(9,430)	(2,074)	(97)	-	(43,781)
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,593)	-	(1,593)
- Операционные расходы	(73,595)	(6,592)	(15,764)	(974)	(17,095)	(114,020)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(22,099)	(22,099)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	10,795	(108,491)	13,452	-	17,143	(67,101)
<b>Итого расходы</b>	<b>(276,782)</b>	<b>(195,070)</b>	<b>(19,743)</b>	<b>(85,879)</b>	<b>(27,793)</b>	<b>(605,267)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(30,629)</b>	<b>222,554</b>	<b>59,481</b>	<b>109,257</b>	<b>(301)</b>	<b>360,362</b>
Прибыль до налогообложения						360,362
Расход по налогу на прибыль						(78,834)
<b>Чистая прибыль</b>						<b>281,528</b>
Итого сегментные активы	805,609	3,949,069	487,551	2,744,407	644,464	8,631,100
Итого сегментные обязательства	3,287,697	2,386,844	893,768	901,221	137,226	7,606,756
<b>Прочие статьи сегментов:</b>						
Капитальные затраты						(4,937)
Износ и амортизация						(9,357)
Инвестиции в ассоциированную организацию						20,437

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)  
(в миллионах Тенге)

## Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>2019 г.</b>				
Итого активы	7,491,358	1,211,053	116,774	8,819,185
Внешние доходы	813,587	37,161	26,444	877,192
Капитальные затраты	(10,609)	-	-	(10,609)
<b>2018 г.</b>				
Итого активы	7,832,069	672,795	126,236	8,631,100
Внешние доходы	913,908	36,785	14,936	965,629
Капитальные затраты	(4,937)	-	-	(4,937)

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

## 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитывается по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

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

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

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)

(в миллионах Тенге)

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2019 и 2018 гг.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	11	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	295	2,656	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	4,347	95,271	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>4,653</b>	<b>97,927</b>				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	25	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	19,984	7,016	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
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>20,009</b>	<b>7,016</b>				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	796,980	1,699,468	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	748,913	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1,545,893</b>	<b>1,699,468</b>				



# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>-</b>
Приобретения	70,562
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	96,584
Погашения*	(71,875)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>95,271</b>
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(8,403)
Погашения*	(82,521)
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>4,347</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

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

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

#### *Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях*

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

#### *Займы клиентам*

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

#### *Средства клиентов*

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

#### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в кредитных учреждениях	110,409	112,195	93,493	92,688	
Займы клиентам	3,741,287	3,656,562	3,443,755	3,377,107	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,199,253	1,204,424	1,044,939	1,077,222	
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	6,306,773	6,076,871	6,435,987	6,608,962	
Средства кредитных учреждений	279,687	304,046	168,594	158,712	
Выпущенные долговые ценные бумаги	846,861	832,122	901,221	973,169	
			<b>31 декабря 2019 г.</b>		
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в кредитных учреждениях	-	112,195	-	112,195	
Займы клиентам	-	-	3,656,562	3,656,562	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,204,424	-	1,204,424	
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	-	6,076,871	-	6,076,871	
Средства кредитных учреждений	-	304,046	-	304,046	
Выпущенные долговые ценные бумаги	832,122	-	-	832,122	
				<b>31 декабря 2018 г.</b>	
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в кредитных учреждениях	-	92,688	-	92,688	
Займы клиентам	-	-	3,377,107	3,377,107	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,077,222	-	1,077,222	
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	-	6,608,962	-	6,608,962	
Средства кредитных учреждений	-	158,712	-	158,712	
Выпущенные долговые ценные бумаги	973,169	-	-	973,169	

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

# АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)  
(в миллионах Тенге)

## 36. Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	20,835	1,599,692	20,574	1,685,874
- дочерние предприятия	20,835		20,574	
Средства в кредитных учреждениях	81,873	110,409	78,063	93,493
- дочерние предприятия	81,873		78,063	
Инвестиции в дочерние предприятия	218,460	218,460	172,308	172,308
- дочерние предприятия	218,460		172,308	
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	133,652	4,107,864	154,322	3,810,483
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		1,641	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	6		86	
- дочерние предприятия	133,632		152,575	
- прочие связанные стороны	15		20	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(9,552)	(366,577)	(16,546)	(366,728)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(1)		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		(16)	
- дочерние предприятия	(9,550)		(16,530)	
- прочие связанные стороны	(1)			
Прочие активы	335	71,740	1,106	64,142
- дочерние предприятия	335		1,106	
Средства клиентов	383,843	6,306,773	256,835	6,435,987
- материнская компания	230,663		69,882	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,469		9,480	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	9,871		11,076	
- дочерние предприятия	6,639		161,698	
- прочие связанные стороны	132,201		4,699	
Средства кредитных учреждений	8,644	279,687	8,375	168,594
- дочерние предприятия	8,644		8,375	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,088	846,861	4,097	901,221
- дочерние предприятия	1,088		4,097	

# АО «Народный Банк Казахстана»

## Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

В отчетах о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	12,640	685,247	12,315	653,998
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	51		127	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	-		13	
- дочерние предприятия	12,587		11,997	
- прочие связанные стороны	2		178	
Процентные расходы	(4,090)	(317,741)	(5,086)	(329,611)
- материнской компании	(1,694)		(2,479)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(144)		(22)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(115)		(213)	
- дочерние предприятия	(265)		(869)	
- прочие связанные стороны	(2,272)		(1,503)	
Доходы по услугам и комиссии	758	117,805	8,501	116,429
- дочерние предприятия	758		8,501	
Расходы по услугам и комиссии	(1,058)	(52,029)	(8,191)	(43,781)
- дочерние предприятия	(1,058)		(8,191)	
Дивиденды полученные от дочерних предприятий	12,375	12,375	40,958	40,958
- дочерние предприятия	12,375		40,958	
Операционные расходы	(12,013)	(112,532)	(10,130)	(114,020)
- дочерние предприятия	(12,013)		(10,130)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала	2,591	55,816	3,672	55,260
- заработная плата и премии	2,496		3,672	
- дочерние предприятия	95		-	

# АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)**  
*(в миллионах Тенге)*

---

## **37. События после отчетной даты**

19 февраля 2020 г. Банк объявил о предложении о получении согласия держателей непогашенных несубординированных облигаций, выраженных в долларах США, касательно внесения некоторых изменений в условия выпуска данных облигаций, направленных на приведение их в соответствие с текущей дивидендной политикой Банка, обновленной в июне 2019 г.

25 февраля 2020 г. Банк объявил о созыве заочных общих собраний держателей двух выпусков непогашенных локальных несубординированных облигаций, выраженных в тенге, в целях внесения изменений в условия выпуска указанных облигаций, направленных на приведение их в соответствие с текущей дивидендной политикой Банка, обновленной в июне 2019 г. Срок проведения указанных собраний планируется 18 марта 2020 г.