

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-59

АО «Народный Банк Казахстана»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 ноября 2019 г.

От имени Правления:


Умурт Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte LLP

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

	Примечания	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,733,404	1,755,138
Обязательные резервы		135,960	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	140,166	186,836
Средства в кредитных учреждениях	7	48,185	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,633,820	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	9	1,189,199	1,055,907
Драгоценные металлы		3,886	3,496
Займы клиентам	10, 31	3,566,710	3,481,079
Инвестиционная недвижимость		46,837	58,868
Коммерческая недвижимость		96,419	70,318
Активы, предназначенные для продажи		58,193	56,129
Инвестиции в ассоциированную организацию		25,798	20,437
Текущие налоговые активы		1,726	34,478
Отложенные налоговые активы		130	323
Основные средства		135,570	130,987
Нематериальные активы		8,747	8,435
Деловая репутация		3,085	3,085
Страховые активы	11	49,157	65,651
Прочие активы	12	115,499	91,148
ИТОГО АКТИВЫ		8,992,491	8,959,024
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13, 31	6,190,717	6,526,930
Средства кредитных учреждений	14	337,211	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,037	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	919,154	900,791
Текущее налоговое обязательство		1,962	126
Отложенное налоговое обязательство		49,455	66,188
Резервы	16	3,256	2,546
Страховые обязательства	11	188,595	182,441
Прочие обязательства	18	73,316	38,955
Итого обязательства		7,765,703	7,893,378
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	209,027	209,027
Эмиссионный доход		3,496	1,839
Выкупленные собственные акции		(106,535)	(111,441)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,120,794	966,215
Неконтролирующая доля		6	6
Итого капитал		1,226,788	1,065,646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,992,491	8,959,024

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 до 59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три	За три	За девять	За девять
		месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21, 31	172,891	165,948	525,431	497,990
Прочие процентные доходы	21	2,414	1,919	5,958	4,616
Процентные расходы	21, 31	(73,198)	(83,044)	(239,022)	(253,374)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ		102,107	84,823	292,367	249,232
Расходы по кредитным убыткам	16	(8,454)	(8,266)	(21,140)	(31,142)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		93,653	76,557	271,227	218,090
Доходы по услугам и комиссии	22	32,112	29,350	89,796	83,736
Расходы по услугам и комиссии	22	(14,579)	(10,199)	(39,335)	(28,172)
Чистые доходы по услугам и комиссии		17,533	19,151	50,461	55,564
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	11,564	55,709	(10,925)	84,472
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,648	447	4,047	3,407
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	24	(2,076)	(31,992)	30,403	(37,054)
Доходы от страховой деятельности	25	23,423	17,606	67,463	49,725
Доля в прибыли ассоциированной организации		1,620	1,011	4,817	1,716
Прочие доходы		3,943	1,387	21,527	23,612
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		40,122	44,168	117,332	125,878
Операционные расходы	26	(34,235)	(34,041)	(97,500)	(102,977)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		-	(1,230)	-	(31,538)
Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	16	1,394	698	(687)	3,045
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	25	(22,795)	(16,407)	(63,693)	(46,738)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(55,636)	(50,980)	(161,880)	(178,208)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		95,672	88,896	277,140	221,324
Расход по налогу на прибыль	17	(8,513)	(10,947)	(25,752)	(68,144)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		87,159	77,949	251,388	153,180
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ					
Прибыль за период от прекращенной деятельности		-	-	-	9,974
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		87,159	77,949	251,388	163,154
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доли		-	162	-	(807)
Простым акционерам		87,159	77,787	251,388	163,961
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	27	87,159	77,949	251,388	163,154
(в тенге)					
Базовая и разводненная прибыль на акцию		7.44	6.62	21.50	14.67
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		7.44	6.62	21.50	13.78

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 по 59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	87,159	77,949	251,388	163,154
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытков:</i>				
Прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	3	131	3	2,088
(Убыток)/доход от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога – ноль тенге)	(474)	197	(101)	305
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытков:</i>				
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	9,409	5,469	35,847	(1,520)
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	(1,648)	(447)	(4,047)	(3,407)
Доля прочего совокупного (убытка)/дохода ассоциированной организации	(75)	(182)	544	(182)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)	(1,623)	1,525	(3,113)	1,208
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	5,592	6,693	29,133	(1,508)
Итого совокупный доход	92,751	84,642	280,521	161,646
Относящийся к:				
Неконтролирующей доли	-	(1,860)	-	(1,954)
Простым акционерам	92,751	86,502	280,521	163,600
Итого совокупный доход	92,751	84,642	280,521	161,646

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 по 59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитала
31 декабря 2018 г.	209,027	1,839	(111,441)	9,657	(4,804)	20,970	940,392	1,065,640	6	1,065,646
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	251,388	251,388	-	251,388
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(3,113)	32,243	3	-	29,133	-	29,133
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(3,113)	32,243	3	251,388	280,521	-	280,521
Покупка собственных акций	-	-	(215)	-	-	-	-	(215)	-	(215)
Продажа выкупленных собственных акций	-	1,657	5,121	-	-	-	-	6,778	-	6,778
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(125,923)	(125,923)	-	(125,923)
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)	-	(19)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(668)	668	-	-	-
30 сентября 2019 г. (не аудировано)	209,027	3,496	(106,535)	6,544	27,439	20,305	1,066,506	1,226,782	6	1,226,788

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссион- ный доход	Выкуп- ленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оценивае- мых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспреде- ленная прибыль*	Итого капитал	Неконтро- лирую- щая доля	Итого капитала
31 декабря 2017 г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9,539)	-	(33,467)	(43,006)	(11,857)	(54,863)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	143,695	1,839	(104,234)	6,570	3,469	15,470	752,201	819,010	60,584	879,594
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	163,961	163,961	(807)	163,154
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,548	(4,003)	2,365	(271)	(361)	(1,147)	(1,508)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,548	(4,003)	2,365	163,690	163,600	(1,954)	161,646
Покупка собственных акций	-	-	(456)	-	-	-	-	(456)	-	(456)
Продажа выкупленных собственных акций	-	6	657	-	-	-	-	663	-	663
Эффект от обмена привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(817)	(817)	6,175	5,358
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(69,363)	(69,363)	-	(69,363)
Изменение доли в результате юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	65,332	-	(7,391)	303	(927)	4,127	3,355	64,799	(64,799)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(728)	728	-	-	-
30 сентября 2018 г. (не аудировано)	209,027	1,845	(111,424)	8,421	(1,461)	21,234	849,794	977,436	6	977,442

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

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 по 59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (в миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,361	2,435
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях	31,761	26,210
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,700	29,982
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	93,170	70,085
Проценты, полученные от займов клиентам	327,412	317,927
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(164,942)	(161,886)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(2,974)	(3,140)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(41,429)	(39,033)
Комиссии полученные	89,796	81,011
Комиссии уплаченные	(39,305)	(18,623)
Доходы от страховой деятельности полученные	57,325	48,565
Страховые премии переданные перестраховщику	(2,592)	(1,697)
(Выплаты)/поступления от производных финансовых инструментов	(10,256)	20,520
Прочий доход полученный	21,527	16,685
Операционные расходы уплаченные	(85,079)	(94,021)
Страховые выплаты уплаченные	(44,561)	(36,499)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	268,914	258,521
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	(20,243)	3,254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,831	63,618
Средства в кредитных учреждениях	6,717	37,059
Драгоценные металлы	288	1,455
Займы клиентам	(151,686)	4,737
Активы, предназначенные для продажи	10,967	14,659
Страховые активы	(1,598)	(2,254)
Прочие активы	(10,717)	44,870
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	(321,761)	(301,083)
Средства кредитных учреждений	168,623	(95,703)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,034)	(2,484)
Страховые обязательства	17,961	10,298
Прочие обязательства	18,649	(74,529)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	28,911	(37,582)
Налог на прибыль уплаченный	(7,704)	(37,629)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	21,207	(75,211)

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(12,771)	(4,281)
Поступления от продажи основных средств	1,980	1,420
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	21,169	10,890
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	320,018	321,713
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(94,635)	(232,427)
Чистый отток денежных средств при выбытии АО «Алтын Банк»	-	(110,175)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	4,052	1,041
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(206,927)	(41,174)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	52,591	34,797
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(342)	(727)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	85,135	(18,923)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи выкупленных собственных акций	6,778	663
Выкуп собственных акций	(215)	(456)
Выкуп акций дочерним предприятием	-	(6,984)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	15 (9,836)	(126,221)
Выплата дивидендов – простые акции	(125,923)	(69,363)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,149)	Не применимо
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(130,345)	(202,361)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2,269	69,038
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(21,734)	(227,457)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5 1,755,138	1,923,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5 1,733,404	1,695,827

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10 по 59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 8 ноября 2016 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиала, 120 районных филиала и 487 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2018 г. - 23, 121, 503, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26МЗК5, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. фактическая численность работников Группы составляла 16,208 сотрудников с учетом ставок (31 декабря 2018 г. - 16,131).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 ноября 2019 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации не создавались.

Операционная среда

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., цены на нефть снизились примерно на 6% по сравнению с девятью месяцами, закончившимися 30 сентября 2018 г., с 68 долларов США за баррель до 63 долларов США за баррель в среднем, что привело к замедлению роста ВВП до 3.8% г/г с 4.1% г/г годом ранее.

По состоянию на 30 сентября 2019 г., базовая ставка НБРК составила 9.25% ± 1% (на 30 сентября 2018 г. – 9.25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение девяти месяцев 2019 г., спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты и депозиты НБРК.

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

Доля владения

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., акции Группы были представлены только простыми акциями. По дополнительному размещению АО «Холдинговой группы «АЛМЭКС», смотрите Примечание 32.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

30 сентября 2019 г. (не аудировано)

	Всего акций (Простые акции)	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,756,202,348	74.7%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	1,896,561,040	16.2%
Прочие	355,823,078	3.0%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,726,641,206	100%

31 декабря 2018 г.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и, если не указано иное.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Консолидированные дочерние предприятия

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк Брокерская и дилерская деятельность
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Общее страхование
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	Казахстан	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	Россия	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	Таджикистан	Банк Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив-1»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АО «Qpayments»	100	100	Казахстан	операции
АО «Тенге Банк»	100	-	Узбекистан	Банк

Начиная с 10 июля 2019 г., новое дочернее предприятие - АО «Тенге Банк» консолидируется в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» («МСФО (IFRS) 16»), который вступил в силу с 1 января 2019 г.

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Применение прочих новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2019 г. или после этой даты, не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 г. МСФО (IFRS) 16 вводит единую балансовую модель учета для арендаторов. В результате, Группа, как арендатор, признала 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 (IFRS) 17 «Аренда» («МСФО (IAS) 17»). Соответственно, в учетной политике Группы в учете арендодателя не произошло каких-либо изменений.

Группа применила 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 Группы, описана ниже.

Влияние нового определения аренды

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

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

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

Группа применила 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).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

- (а) признала в промежуточном сокращенном консолидированном 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 Группа использовала упрощенный подход для договоров, ранее классифицированных как операционная аренда;
- (б) признала в промежуточном сокращенном консолидированном 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) отделила в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

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 (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа признала расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

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 Группа 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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка показывает, что Группа признала актив в форме права пользования в размере 3,077 миллионов тенге и соответствующее обязательство по аренде в размере 3,077 миллионов тенге в отношении всех этих договоров аренды.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2018 г. не произошло каких-либо существенных изменений в основе, на которой были определены значимые бухгалтерские оценки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличность в кассе	162,989	196,266
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	173,845	120,096
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	415,476	248,038
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	132,709	2,396
Корреспондентские счета в НБРК	466,653	935,757
Краткосрочные вклады в НБРК	282,839	153,975
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	83,530	65,036
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	270	-
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	11,896	10,745
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,849	22,657
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,348	172
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,733,404	1,755,138

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 17 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно (Примечание 16).

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.9%-2.4%	-	2.0%-2.8%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.5%-2.2%	-	1.5%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.3%	0.5%	8.3%	6.8%-7.7%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	8.3%-12.8%	1.8%-3.9%	8.3%-13.5%	3.0%-10.0%
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	6.5%	-	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	7.5%-17.0%	-	0.2%-7.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-7.5%	7.0%	-

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	50,153	52,653	19,154	19,695
Ноты НБРК	14,384	14,830	19,816	20,422
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	12,646	13,323	21,462	22,755
Облигации казахстанских корпораций	6,039	6,640	-	-
Долевые ценные бумаги	193	259	4,503	7,240
Государственные казначейские облигации Киргизской Республики	115	116	-	-
Облигации международных финансовых организаций	-	-	101	102
	83,530	87,821	65,036	70,214

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., сроки погашения кредитов по соглашениям обратного РЕПО были менее одного месяца.

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

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	68,303	29,987
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	17,838	14,800
Облигации иностранных организаций	11,303	6,293
Облигации казахстанских банков	9,566	11,453
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,437	11,759
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6,454	6,491
Казначейские векселя США	6,024	-
Производные финансовые инструменты	5,235	97,853
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	4,459	3,738
Ноты НБРК	1,547	4,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,166	186,836

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,037	7,022

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	10.8%	11.2%
Облигации иностранных организаций	9.0%	7.9%
Облигации казахстанских банков	11.8%	10.8%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.0%	7.7%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	8.9%	9.2%
Казначейские векселя США	1.9%	-
Ноты НБРК	9.8%	7.3%

Производные финансовые инструменты включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.	
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость
		Актив	Обяза- тельство		Актив
Договоры в иностранной валюте					
Свопы	882,510	5,169	1,978	1,221,331	97,709
Споты	37,839	66	59	27,266	144
Форварды	-	-	-	326	-
		5,235	2,037		97,853
					7,022

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 348,338 миллионов тенге. Цель сделки - размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные вклады	35,953	37,365
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	11,860	9,512
Займы кредитным учреждениям	537	8,390
	48,350	55,267
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(165)	(232)
Итого средства в кредитных учреждениях	48,185	55,035

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	5.0%-17.0%	2023	2.7%-14.0%	2023
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-3.0%	2046	0.2%-3.0%	2046
Займы кредитным учреждениям	3.0%-8.5%	2019-2020	2.0%-7.5%	2019

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

Долговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Ноты НБРК	505,281	756,652
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	426,758	408,508
Казначейские векселя США	289,395	249,142
Корпоративные облигации	218,597	202,923
Облигации иностранных организаций	98,041	44,283
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	80,402	75,190
Казначейские векселя Венгрии	9,240	8,757
Облигации казахстанских банков	3,616	18,023
	1,631,330	1,763,478

Долевые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,490	2,455
	2,490	2,455
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,633,820	1,765,933

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 2,690 миллионов тенге и 2,576 миллионов тенге, соответственно (Примечание 16).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 168,122 миллиона тенге и 4,714 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 14). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 сентября 2019 г. и на 31 декабря 2018 г., были произведены до 2 октября 2019 г. и 8 января 2019 г., соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	9.7%	2019-2020	8.7%	2019
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.6%	2019-2045	6.0%	2019-2045
Казначейские векселя США	1.9%	2019-2020	1.8%	2019
Корпоративные облигации	8.6%	2019-2047	7.9%	2019-2047
Облигации иностранных организаций	5.0%	2020-2036	5.5%	2019-2047
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.7%	2020-2032	6.1%	2020-2032
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023
Облигации казахстанских банков	12.4%	2019-2024	9.8%	2019-2024

9. 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:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,021,783	1,044,939
Корпоративные облигации	157,264	1,082
Казначейские облигации Кыргызской Республики	3,514	2,847
Ноты Национального Банка Таджикистана	2,873	1,119
Облигации иностранных организаций	1,947	2,640
Ноты Национального Банка Грузии	1,818	2,434
Казначейские векселя Российской Федерации	-	846
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,189,199	1,055,907

20 сентября 2019 г., Группа приобрела 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, Группа пришла к выводу, что данные облигации не являются созданными кредитно-обесцененными активами.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 549 миллионов тенге и 441 миллион тенге, соответственно (Примечание 16).

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		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	7.9%	2022-2024	9.7%	2022
Казначейские облигации Кыргызской Республики	4.4%	2020-2021	5.6%	2019-2021
Ноты Национального Банка Таджикистана	13.0%	2019	14.2%	2019
Облигации иностранных организаций	9.1%	2020-2026	9.2%	2020-2026
Ноты Национального Банка Грузии	10.8%	2019-2025	10.7%	2019-2025
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	7.8%	2021

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Займы, предоставленные клиентам	3,971,766	3,869,005
Овердрафты	19,199	21,867
	3,990,965	3,890,872
1 стадия	3,151,407	2,984,812
2 стадия	126,917	142,664
3 стадия	628,600	671,406
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	84,041	91,990
Итого	3,990,965	3,890,872
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(424,255)	(409,793)
Итого займы клиентам	3,566,710	3,481,079

Средневзвешенная процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по займам клиентам, деленная на среднемесячный баланс займов клиентам. На 30 сентября 2019 г. средняя годовая процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.7% (31 декабря 2018 г. – 13.3%).

На 30 сентября 2019 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 706,028 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2018 г. – 703,598 миллионов тенге, 19%) и 58% от капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 66%).

На 30 сентября 2019 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 50,045 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 42,044 миллиона тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. займы были предоставлены клиентам, оперирующим в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2018 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	785,386	20%	715,362	18%
- ипотечные займы	261,570	7%	273,469	7%
	1,046,956		988,831	
Услуги	674,855	17%	650,353	17%
Оптовая торговля	385,043	10%	406,567	12%
Недвижимость	253,697	6%	321,306	8%
Розничная торговля	240,965	6%	218,503	6%
Транспортные средства	192,569	5%	151,569	3%
Строительство	192,400	5%	221,797	6%
Нефть и газ	184,194	5%	153,837	3%
Сельское хозяйство	136,662	3%	129,864	3%
Металлургия	112,936	3%	188,411	5%
Связь	104,440	2%	40,080	1%
Финансовый сектор	91,553	2%	62,124	2%
Горнодобывающая отрасль	84,915	2%	73,017	2%
Энергетика	70,615	2%	70,483	2%
Пищевая промышленность	54,244	1%	47,053	1%
Машиностроение	39,657	1%	33,990	1%
Гостиничный бизнес	37,728	1%	32,845	1%
Химическая промышленность	32,421	1%	30,603	1%
Легкая промышленность	17,199	0%	12,994	0%
Прочее	37,916	1%	56,645	2%
	3,990,965	100%	3,890,872	100%

По состоянию на 30 сентября 2019 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 179,305 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 200,539 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 300,903 миллиона и 417,619 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.

11. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	19,817	17,224
Страховые возмещения по перестрахованию	13,768	34,270
	33,585	51,494
Премии к получению	15,572	14,157
Итого страховые активы	49,157	65,651

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Страховые обязательства включают следующее:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Резерв на урегулирование убытков	133,433	134,802
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	43,091	32,952
	176,524	167,754
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	12,071	14,687
Итого страховые обязательства	188,595	182,441

12. Прочие активы

Прочие активы включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	76,173	61,321
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21,317	13,193
Дебиторы по небанковской деятельности	11,874	12,380
Начисленные комиссионные доходы	4,479	5,116
Прочие	103	33
	113,946	92,043
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(17,940)	(16,325)
	96,006	75,718
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги prepaid, за исключением подоходного налога	6,123	3,164
Предоплата за инвестиционное имущество	5,791	6,317
Товарно-материальные запасы	1,917	2,332
Предоплаты за основные средства	1,069	193
Прочие инвестиции	913	683
Прочие	3,680	2,741
	19,493	15,430
Итого прочие активы	115,499	91,148

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	2,716,866	2,918,070
Юридические лица	1,273,017	1,374,592
	3,989,883	4,292,662
Текущие счета:		
Юридические лица	1,750,252	1,756,748
Физические лица	450,582	477,520
	2,200,834	2,234,268
Итого средства клиентов	6,190,717	6,526,930

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2019 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 24% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г. – 27%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 87,630 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 67,515 миллионов тенге).

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

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2018 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,167,448	51%	3,395,590	52%
Финансовый сектор	458,701	7%	425,352	7%
Прочие потребительские услуги	387,392	6%	322,783	5%
Нефть и газ	382,379	6%	669,608	10%
Оптовая торговля	294,132	5%	254,518	4%
Транспортировка	250,620	4%	179,522	3%
Строительство	235,746	4%	275,939	4%
Здравоохранение и социальные услуги	233,945	4%	211,571	3%
Правительство	171,239	3%	101,789	2%
Металлургия	82,221	1%	67,572	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	81,999	1%	88,377	1%
Образование	54,180	1%	47,449	1%
Энергетика	46,204	1%	64,731	1%
Связь	41,982	1%	55,201	1%
Прочее	302,529	5%	366,928	6%
	6,190,717	100%	6,526,930	100%

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	171,741	10,964
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	89,973	86,390
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	39,230	38,491
Корреспондентские счета	17,973	23,990
Займы от прочих финансовых учреждений	11,973	2,813
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3,550	2,329
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	2,585	3,107
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	186	295
Итого средства кредитных учреждений	337,211	168,379

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2019 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 89,225 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 Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 30 сентября 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 2034-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 8,175 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 7,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 2,581 миллиона 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 Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.4%-10.0%	2019-2020	8.0%-9.0%	2019
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%	2034-2037	1.0%-7.9%	2019-2037
Займы от прочих финансовых учреждений	2.0%-10.0%	2019-2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-8.0%	2019-2024	1.0%-8.0%	2019-2023
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4.3%	2020	4.2%	2019

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных под залог (Примечание 8), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	168,123	163,462	465	442
Ноты НБРК	-	-	4,249	4,124
	168,123	163,462	4,714	4,566

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлена ниже.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)
30 сентября 2019 г. (не аудировано):	
Балансовая стоимость переданных активов	168,123
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	163,462
31 декабря 2018 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	4,714
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	4,566

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	88,107	79,241
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	3,492
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	88,107	82,733
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	439,504	428,549
Облигации, выраженные в тенге	391,543	389,509
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	831,047	818,058
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	919,154	900,791

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

В апреле 2019 г. Группа произвела 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.

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-	1%+ставка инфляции	2019
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	3.0%-7.3%	2021-2022	5.5%-12.0%	2021-2022
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%-8.8%	2019-2025

По состоянию на 30 сентября 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 20,552 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 20,624 миллиона тенге).

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		30 сентября 2019 г. (не аудировано)
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	(9,836)	5,369	22,830	919,154

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

16. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

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

	Займы клиентам (Примечание 10)				Прочие активы (Примечание 12)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 8,9)			Деньги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
30 июня 2019 г. (не аудировано)	(33,766)	(44,318)	(321,603)	(16,994)	(1,153)	(1,978)	(15,394)	(1,127)	-	(2,165)	(13)	(181)	(438,692)
Перевод на стадию 1	(6,164)	4,511	1,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	468	(10,387)	9,919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	15,523	772	(16,295)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в параметрах риска***	4,063	7,634	(419)	(6,560)	310	(775)	966	(80)	-	(523)	(6)	21	4,631
Новые выдачи или приобретения финансовых активов***	(19,996)	-	-	-	-	-	-	(131)	-	-	-	-	(20,127)
Прекращение признания финансовых активов***	3,596	647	1,474	1,296	-	-	-	29	-	-	-	-	7,042
Восстановление резервов по ранее списанным активам**	-	-	(230)	(1,100)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,330)
Списания	-	-	2,138	195	-	-	44	-	-	766	-	-	3,143
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(231)	(216)	228	(93)	(18)	3	55	(8)	-	-	2	(5)	(283)
30 сентября 2019 г. (не аудировано)	(36,507)	(41,357)	(323,135)	(23,256)	(861)	(2,750)	(14,329)	(1,317)	-	(1,922)	(17)	(165)	(445,616)
Итого				(424,255)			(17,940)			(3,239)	(17)	(165)	(445,616)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Займы клиентам (Примечание 10)				Прочие активы (Примечание 12)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 8,9)			Деньги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
	1 января 2019 г.	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(1,101)	(21)	(1,881)	(9)	
Перевод на стадию 1	(11,003)	6,711	4,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	2,512	(26,121)	23,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	46,471	3,290	(49,761)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в параметрах риска***	14,017	2,265	(8,826)	(9,959)	239	(773)	(2,545)	(41)	21	(807)	(7)	70	(6,346)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов***	(55,416)	-	-	-	-	-	-	(299)	-	-	-	-	(55,715)
Прекращение признания финансовых активов***	10,528	1,364	23,632	5,268	-	-	-	129	-	-	-	-	40,921
Восстановление резервов по ранее списанным активам**	-	-	(10,621)	(4,650)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,271)
Списания	-	-	18,116	1,312	2	-	2,315	-	-	766	-	-	22,511
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(100)	(150)	(659)	(583)	(56)	(281)	(516)	(5)	-	-	(1)	(3)	(2,354)
30 июня 2019 г. (не аудировано)	(36,507)	(41,357)	(323,135)	(23,256)	(861)	(2,750)	(14,329)	(1,317)	-	(1,922)	(17)	(165)	(445,616)
Итого				(424,255)			(17,940)			(3,239)	(17)	(165)	(445,616)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Займы клиентам (Примечание 10)				Прочие активы (Примечание 12)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 8,9)			Деньги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	Итого
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	ПСКО	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	1 стадия	
30 июня 2018 г. (не аудировано)	(22,794)	(34,873)	(215,936)	(78,155)	(1,086)	(3,716)	(8,418)	(676)	(4)	(1,398)	(13)	(549)	(367,618)
Перевод на стадию 1	212	(318)	106	-	-	-	-	(4)	4	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	4,244	(6,446)	2,202	-	-	(106)	106	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	7,460	1,753	(9,213)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/ параметрах риска***	(4,410)	(1,455)	(9,877)	18,916	153	218	(1,765)	46	1	(5)	-	338	2,160
Новые выдачи или приобретения финансовых активов***	(6,157)	(1,235)	(40,909)	-	-	-	-	(297)	-	-	-	-	(48,598)
Прекращение признания финансовых активов***	2,097	747	9,762	25,579	-	-	-	(13)	-	-	-	-	38,172
Списания	-	-	17,435	13,027	7	-	1,157	-	-	349	-	-	31,975
Разница от переоценки иностранной валюты	(739)	(1,244)	(17,111)	(7,009)	169	(507)	1,500	-	-	(39)	-	(13)	(24,993)
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(2)	(888)	-	-	(1,032)
30 сентября 2018 г. (не аудировано)	(20,087)	(43,071)	(263,541)	(27,642)	(757)	(4,111)	(7,420)	(1,086)	(1)	(1,981)	(13)	(224)	(369,934)
Итого			(354,341)				(12,288)			(3,068)	(13)	(224)	(369,934)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Займы клиентам (Примечание 10)				Прочие активы (Примечание 12)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 8,9)			Деньги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 7)	Итого
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	ПСКО	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	1 стадия	
1 января 2018 г.	(34,207)	(31,973)	(214,884)	(78,155)	(952)	(3,298)	(3,738)	(1,223)	(4)	(1,480)	(10)	(334)	(370,258)
Перевод на стадию 1	(395)	173	222	-	(2)	2	-	(4)	4	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	4,442	(6,666)	2,224	-	25	(132)	107	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	10,045	3,215	(13,260)	-	-	376	(376)	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах риска***	8,981	(5,028)	(21,210)	18,916	(27)	(2,370)	(5,992)	524	1	70	2	172	(5,961)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов***	(16,104)	(3,581)	(61,015)	-	-	-	-	(263)	-	-	-	-	(80,963)
Прекращение признания финансовых активов***	7,233	2,152	20,832	25,579	-	-	-	(14)	-	-	-	-	55,782
Списания	59	-	39,587	13,027	8	649	1,788	17	-	355	-	-	55,490
Разница от переоценки иностранной валюты	(141)	(1,363)	(16,037)	(7,009)	191	662	791	19	-	(38)	(5)	(62)	(22,992)
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(2)	(888)	-	-	(1,032)
30 сентября 2018 г. (не аудировано)	(20,087)	(43,071)	(263,541)	(27,642)	(757)	(4,111)	(7,420)	(1,086)	(1)	(1,981)	(13)	(224)	(369,934)
Итого				(354,341)			(12,288)			(3,068)	(13)	(224)	(369,934)

*Включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 9).

**Восстановление резервов по займам АО «Казкоммерцбанк» до даты приобретения Группой.

*** Статья «Расходы по кредитным убыткам» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках включает результаты «Изменений в моделях/параметрах риска», «Новых выданных или приобретений финансовых активов» и «Прекращений финансовых активов».

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 2018 г., Группа списала займы в сумме 19,428 миллионов и 52,673 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой прочие расходы по кредитным убыткам по выданным аккредитивам и гарантиям.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(181)	(1,104)	(3,410)	(4,695)
Перевод на стадию 1	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	-	-	-	-
Восстановление	4	307	1,083	1,394
Разница от переоценки иностранной валюты	(2)	9	38	45
На конец периода	(179)	(788)	(2,289)	(3,256)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)
Перевод на стадию 1	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление	-	38	(38)	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(26)	234	(895)	(687)
Разница от переоценки иностранной валюты	(1)	1	(23)	(23)
На конец периода	(179)	(788)	(2,289)	(3,256)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(256)	(2,384)	(13,463)	(16,103)
Перевод на стадию 1	(204)	201	3	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	-	-	-	-
Восстановление	361	239	98	698
Разница от переоценки иностранной валюты	(62)	(1)	32	(31)
На конец периода	(161)	(1,945)	(13,330)	(15,436)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(129)	(13,539)	(4,783)	(18,451)
Перевод на стадию 1	(312)	309	3	-
Перевод на стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод на стадию 3	-	11,598	(11,598)	-
Восстановление	303	316	2,426	3,045
Разница от переоценки иностранной валюты	(23)	-	(7)	(30)
На конец периода	(161)	(1,945)	(13,330)	(15,436)

17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу (Экономия)/расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и списанием временных разниц	21,905 (13,392)	(2,356) 13,303	41,980 (16,228)	14,711 53,433
Расходы по налогу на прибыль	8,513	10,947	25,752	68,144

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., составила 9.3% (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 30.8%). Разница между эффективной и теоретической ставкой налога на прибыль (20%) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., в основном обусловлена необлагаемым налогом доходом по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом.

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по прочим выплатам	19,502	952
Расчеты с сотрудниками	18,484	17,256
Кредиторы по небанковской деятельности	5,542	3,942
Кредиторы по банковской деятельности	5,388	2,736
Обязательства по аренде	4,540	-
Общие и административные расходы к оплате	3,078	1,183
Прочие	700	943
	57,234	27,012
Прочие нефинансовые обязательства:		
Прочие авансы полученные	7,611	3,767
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,744	5,218
Кредиторы по коммерческой недвижимости	3,727	2,958
	16,082	11,943
Итого прочие обязательства	73,316	38,955

19. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2019 г. и 2018 г. было представлено следующим образом:

30 сентября 2019 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,720,903,576)	11,726,641,206
31 декабря 2018 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,767,788,353)	11,679,756,429

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

	Количество акций Простые Акции	Номинал/цена размещения Простые акции
31 декабря 2017 г.	10,993,816,819	39,461
Выпуск простых акций	758,687,723	65,332
Выкуп собственных акций	(5,402,734)	(456)
Продажа выкупленных акций	2,943,849	657
Выкуп собственных акций в связи с юридическим объединением	(66,981,902)	(7,391)
30 сентября 2018 г. (не аудировано)	11,683,063,755	97,603
31 декабря 2018 г.	11,679,756,429	97,586
Выкуп собственных акций	(1,839,255)	(215)
Продажа выкупленных акций	48,724,032	5,121
30 сентября 2019 г. (не аудировано)	11,726,641,206	102,492

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Простые акции

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 30 сентября 2019 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 1,720,903,576 штук на сумму 106,535 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 1,767,788,353 штук на 111,441 миллион тенге).

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

20. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Выданные гарантии	402,926	415,531
Коммерческие аккредитивы	75,442	66,502
Обязательства по выдаче займов	44,392	49,022
Условные финансовые обязательства	522,760	531,055
Минус: денежное обеспечение по аккредитивам	(33,496)	(31,015)
Минус: резервы (Примечание 16)	(3,256)	(2,546)
Условные финансовые обязательства, нетто	486,008	497,494

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 сентября 2019 г. непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 57% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2018 г. – 67%), и 19% капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 26%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 сентября 2019 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 56% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2018 г. – 55%), и составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием. Исключения составляют случаи, когда установлено отсутствие необходимости в залоговом обеспечении в результате оценки кредитного риска заемщика или анализа других депозитов, удерживаемых Группой. 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 30 сентября 2019 г. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 165 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 736 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

21. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы:				
Займы клиентам	114,214	110,311	331,477	319,846
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,860	22,774	84,903	76,026
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	23,517	23,244	70,345	70,907
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	7,753	7,609	31,650	25,948
Прочие финансовые активы	2,547	2,010	7,056	5,263
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	172,891	165,948	525,431	497,990
Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,414	1,919	5,958	4,616
Прочие процентные доходы	2,414	1,919	5,958	4,616
Итого процентные доходы	175,305	167,867	531,389	502,606
Процентные расходы:				
Средства клиентов	(52,397)	(62,070)	(163,735)	(186,513)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19,134)	(20,125)	(64,259)	(64,222)
Средства кредитных учреждений	(1,309)	(849)	(3,351)	(2,639)
Прочие процентные расходы	(357)	-	(7,526)	-
Прочие финансовые обязательства	(1)	-	(151)	-
Итого процентные расходы	(73,198)	(83,044)	(239,022)	(253,374)
Чистый процентный доход	102,107	84,823	292,367	249,232

За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 24,860 миллионов тенге и 84,903 миллиона тенге, соответственно (за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 22,774 миллиона тенге и 76,026 миллионов тенге, соответственно), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 148,031 миллион тенге и 440,528 миллионов тенге за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 143,174 миллиона тенге и 421,964 миллиона тенге). За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 73,198 миллионов тенге и 239,022 миллиона тенге (за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 83,044 миллиона тенге и 253,374 миллиона тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

22. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Операции по платежным карточкам	16,760	13,561	45,609	38,799
Банковские переводы – расчетные счета	4,228	4,195	11,554	12,647
Кассовые операции	2,821	3,712	8,283	9,268
Выданные гарантии и аккредитивы	2,552	1,805	7,305	5,065
Выплата пенсий клиентам	2,031	2,116	6,041	6,038
Банковские переводы – заработная плата	1,564	1,632	5,088	5,356
Обслуживание счетов клиентов	922	1,149	2,430	3,337
Прочее	1,234	1,180	3,486	3,226
Итого доходы по услугам и комиссии	32,112	29,350	89,796	83,736

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Платежные карточки	(10,032)	(5,893)	(26,239)	(15,464)
Страхование депозитов	(2,967)	(2,941)	(8,837)	(9,234)
Банковские переводы	(324)	(158)	(956)	(916)
Кассовые операции	(267)	(272)	(765)	(690)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(76)	(147)	(244)	(356)
Прочее	(913)	(788)	(2,294)	(1,512)
Итого расходы по услугам и комиссии	(14,579)	(10,199)	(39,335)	(28,172)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:				
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	(4,668)	23,484	(9,599)	16,833
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам и торговым операциям*	18,320	31,517	(669)	63,952
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(2,088)	708	(657)	3,687
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	11,564	55,709	(10,925)	84,472

*За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. прибыль возникла из-за ослабления курса тенге к доллару США и относится к переоценке перекрестного валютного свопа, заключенного с НБРК.

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

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

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	9,279	10,763	26,708	25,816
Курсовые разницы, нетто	(11,355)	(42,755)	3,695	(62,870)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,076)	(31,992)	30,403	(37,054)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

25. Доходы от страховой деятельности

Доходы/(расходы) от страховой деятельности включают:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	34,304	25,360	103,469	83,221
Страховые премии, переданные в перестрахование	(6,802)	(7,596)	(29,384)	(28,332)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(4,079)	(158)	(6,622)	(5,164)
Итого доход от страховой деятельности	23,423	17,606	67,463	49,725
Комиссионное вознаграждение агентам	(11,772)	(7,492)	(27,890)	(20,732)
Страховые резервы	(9,701)	(7,703)	(23,675)	(14,431)
Страховые выплаты	(1,322)	(1,212)	(12,128)	(11,575)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(22,795)	(16,407)	(63,693)	(46,738)
Чистый доход от страховой деятельности	628	1,199	3,770	2,987

26. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	20,385	19,720	57,170	59,557
Износ и амортизация	2,633	2,684	8,469	8,302
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,934	2,230	5,402	5,482
Охрана	1,317	507	3,274	3,204
Вознаграждение страховому агенту	1,145	386	3,025	1,312
Информационные услуги	1,123	2,133	3,144	3,845
Связь	1,090	1,259	3,011	3,226
Коммунальные услуги	1,017	760	3,052	2,478
Аренда	824	1,244	2,460	3,806
Ремонт и обслуживание	586	288	2,412	3,069
Канцелярские и офисные принадлежности	398	640	1,108	1,397
Командировочные расходы	377	242	968	792
Реклама	291	131	901	995
Профессиональные услуги	213	583	529	1,483
Транспорт	192	203	591	649
Прочее	710	1,031	1,984	3,380
Итого операционные расходы	34,235	34,041	97,500	102,977

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

27. Прибыль на акцию

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	87,159	77,787	251,388	163,961
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	87,159	77,787	251,388	163,961
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности	87,159	77,787	251,388	153,987
Чистая прибыль за период от прекращенной деятельности	-	-	-	9,974
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,710,014,328	11,750,545,493	11,690,198,797	11,174,506,106
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	7.44	6.62	21.50	14.67
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	7.44	6.62	21.50	13.78
Базовая и разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	-	-	-	0.89

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена следующим образом:

Вид акций	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	11,726,641,206	1,218,041	103.87
		1,218,041	
Вид акций	31 декабря 2018 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,679,756,429	1,057,211	90.52
		1,057,211	

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

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

28. Управление финансовыми рисками

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный/валютный риск.

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

Кредитный риск

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

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

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (далее «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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

Риск ликвидности

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

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,728,246	5,158	-	-	-	1,733,404
Обязательные резервы	81,153	12,973	37,106	3,730	998	135,960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,513	138	17,389	25,934	44,192	140,166
Средства в кредитных учреждениях	14,725	21,134	7,733	4,204	389	48,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37,055	157,598	756,563	255,977	426,627	1,633,820
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	2,874	90	26,533	658,942	500,760	1,189,199
Займы клиентам	217,885	419,969	2,002,683	762,945	163,228	3,566,710
Прочие финансовые активы	30,244	4,333	27,629	23,509	10,291	96,006
	2,164,695	621,393	2,875,636	1,735,241	1,146,485	8,543,450
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,768,846	533,878	1,947,225	525,452	415,316	6,190,717
Средства кредитных учреждений	194,321	10,186	1,785	17,926	112,993	337,211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,203	-	-	834	-	2,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,039	69,974	9,461	515,756	313,924	919,154
Обязательства по аренде	-	-	1,234	3,306	-	4,540
Прочие финансовые обязательства	47,728	1,826	2,970	42	128	52,694
	3,022,137	615,864	1,962,675	1,063,316	842,361	7,506,353
Нетто позиция	(857,442)	5,529	912,961	671,925	304,124	
Разница с нарастающим итогом	(857,422)	(851,913)	61,048	732,973	1,037,097	

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,016,495	110,117	15,477	334,079	1,476,168	257,236	1,733,404
Обязательные резервы	81,526	4,796	1,288	2,270	89,880	46,080	135,960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,651	-	30	3,335	27,016	113,150	140,166
Средства в кредитных учреждениях	15,581	143	423	1,651	17,798	30,387	48,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750,218	28,414	4,694	-	783,326	850,494	1,633,820
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	155,642	-	3,942	7,832	167,416	1,021,783	1,189,199
Займы клиентам	938,941	16,906	26,668	31,192	1,013,707	2,553,003	3,566,710
Прочие финансовые активы	4,097	700	1,851	540	7,188	88,818	96,006
	2,986,151	161,076	54,373	380,899	3,582,499	4,960,951	8,543,450
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,149,120	128,155	39,276	39,647	3,356,198	2,834,519	6,190,717
Средства кредитных учреждений	16,372	2,461	153	2,769	21,755	315,456	337,211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	866	-	866	1,171	2,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	418,439	-	-	-	418,439	500,715	919,154
Прочие финансовые обязательства	2,076	744	1,492	1,884	6,196	51,038	57,234
	3,586,007	131,360	41,787	44,300	3,803,454	3,702,899	7,506,353
Нетто позиция по балансу	(599,856)	29,716	12,586	336,599	(220,955)	1,258,052	1,037,097
Нетто позиция вне баланса	645,006	(28,389)	(27,784)	(311,952)	276,881	(295,008)	
Нетто позиция	45,150	1,327	(15,198)	24,647	55,926	963,044	

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

29. Сегментная информация

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., не произошло каких-либо существенных изменений в сегментах Группы по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2018 г.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 2018 г., не существовало операций между операционными сегментами

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 30 сентября 2019 г. и 2018 г., и за девять месяцев, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
На 30 сентября 2019 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	202,683	202,643	72,884	165,324	105,908	749,442
Итого доходы	202,683	202,643	72,884	165,324	105,908	749,442
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	134,597	190,078	45,492	161,206	16	531,389
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	61,571	10,603	17,222	-	400	89,796
Операции по платежным карточкам	44,875	50	568	-	116	45,609
Банковские переводы - расчетные счета	3,899	2,338	5,270	-	47	11,554
Кассовые операции	1,128	1,313	5,821	-	21	8,283
Выданные гарантии и аккредитивы	1	5,937	1,336	-	31	7,305
Выплата пенсий клиентам	6,041	-	-	-	-	6,041
Банковские переводы - заработная плата	5,088	-	-	-	-	5,088
Обслуживание счетов клиентов	236	97	2,097	-	-	2,430
Прочее	303	868	2,130	-	185	3,486
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	4,047	-	4,047
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6,515	1,962	10,170	71	11,685	30,403
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	4,817	4,817
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	88,990	88,990
Итого доходы	202,683	202,643	72,884	165,324	105,908	749,442
- Процентные расходы	(100,646)	(65,677)	(8,227)	(64,259)	(213)	(239,022)
- Расходы по кредитным убыткам	(5,702)	(9,049)	(4,743)	(1,329)	(317)	(21,140)
- Расходы по услугам и комиссии	(34,782)	(2,732)	(401)	(124)	(1,296)	(39,335)
- Чистый убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(9,201)	-	(1,724)	-	(10,925)
- Операционные расходы	(51,980)	(5,214)	(13,009)	(572)	(26,725)	(97,500)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	21	(1,297)	186	-	403	(687)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(63,693)	(63,693)
Итого расходы	(193,089)	(93,170)	(26,194)	(68,008)	(91,841)	(472,302)
Результат сегмента	9,594	109,473	46,690	97,316	14,067	277,140
Прибыль до налогообложения						277,140
Расход по налогу на прибыль					(25,752)	(25,752)
Чистая прибыль						251,388
Итого сегментные активы	918,525	3,896,259	546,277	2,955,170	676,260	8,992,491
Итого сегментные обязательства	3,226,405	2,594,583	832,065	919,154	193,496	7,765,703
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(12,771)	(12,771)
Износ и амортизация					(8,469)	(8,469)
Инвестиции в ассоциированную организацию						25,798

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвести- ционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)						
Внешние доходы	187,855	263,646	63,312	157,668	79,838	752,319
Итого доходы	187,855	263,646	63,312	157,668	79,838	752,319
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	128,715	173,898	47,401	151,769	823	502,606
- Доходы по услугам и комиссии	58,645	7,577	15,401	379	1,734	83,736
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	82,359	-	2,113	-	84,472
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,407	-	3,407
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	73,337	73,337
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	1,716	1,716
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	495	(188)	510	-	2,228	3,045
Итого доходы	187,855	263,646	63,312	157,668	79,838	752,319
- Процентные расходы	(120,447)	(60,821)	(7,883)	(64,223)	-	(253,374)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(22,360)	4,368	(2,735)	78	(10,493)	(31,142)
- Расходы по услугам и комиссии	(11,008)	(796)	(696)	(119)	(15,553)	(28,172)
- Операционные расходы	(59,714)	(5,426)	(13,468)	(6,602)	(17,767)	(102,977)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(31,538)	(31,538)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11,007	(70,294)	9,782	438	12,013	(37,054)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(46,738)	(46,738)
Итого расходы	(202,522)	(132,969)	(15,000)	(70,428)	(110,076)	(530,995)
Результат сегмента	(14,667)	130,677	48,312	87,240	(30,238)	221,324
Прибыль до налогообложения						221,324
Расход по налогу на прибыль					(68,144)	(68,144)
Прибыль за период от прекращенной деятельности					9,974	9,974
Чистая прибыль						163,154
31 декабря 2018 г.						
Итого сегментные активы	852,537	3,886,875	570,144	2,910,825	738,643	8,959,024
Итого сегментные обязательства	3,342,535	2,409,386	907,574	900,790	333,093	7,893,378
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(4,281)	(4,281)
Износ и амортизация					(8,302)	(8,302)
Инвестиции в ассоциированную организацию						20,437

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 2018 г.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2019 г. (не аудировано)				
Итого активы	7,651,628	1,153,666	187,197	8,992,491
31 декабря 2018 г.				
Итого активы	8,060,035	686,565	212,424	8,959,024
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	702,107	30,290	17,045	749,442
Капитальные затраты	(12,771)	-	-	(12,771)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	714,652	20,281	17,386	752,319
Капитальные затраты	(4,281)	-	-	(4,281)

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

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) *(в миллионах тенге)*

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

В приведенных таблицах на следующей странице приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. до резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (Примечание 6)	134,724	88,825	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (Примечание 6)	207	158	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 прибыль или убытки – за исключением опционов (Примечание 6)	1,028	2,582	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 прибыль или убытки – за исключением опционов (Примечание 6)	4,207	95,271	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	140,166	186,836				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки - за исключением опционов (Примечание 6)	2,037	7,022	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
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,037	7,022				

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	1,631,513	1,763,715	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенный в облигации иностранных организаций (Примечание 8)	2,254	2,165	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 8)	53	53	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,633,820	1,765,933				

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 2018 г., не было переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Уровень 3)	Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)
31 декабря 2017 г.	39,576	18	492
Приобретения	30,987	-	-
Погашения	(71,875)	-	(1,000)
Доходы, отраженные в прибылях или убытках	21,735	-	508
30 сентября 2018 г. (не аудировано)	61,311	18	-
31 декабря 2018 г.	95,271	53	-
Расходы, отраженные в прибылях или убытках	(8,543)	-	-
Погашения	(82,521)	-	-
30 сентября 2019 г. (не аудировано)	4,207	53	-

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

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

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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

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 периода.

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 периода.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	48,185	42,342	55,035	54,966
Займы клиентам	3,566,710	3,478,070	3,481,079	3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,189,199	934,749	1,055,907	1,088,278
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	6,190,717	6,220,840	6,526,930	6,692,308
Средства кредитных учреждений	337,211	362,928	168,379	153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	919,154	916,343	900,791	968,989
30 сентября 2019 г. (не аудировано)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	42,342	-	42,342
Займы клиентам	-	-	3,478,070	3,478,070
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	934,749	-	934,749
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,220,840	-	6,220,840
Средства кредитных учреждений	-	362,928	-	362,928
Выпущенные долговые ценные бумаги	916,343	-	-	916,343
31 декабря 2018 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	54,966	-	54,966
Займы клиентам	-	-	3,474,191	3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,088,278	-	1,088,278
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,692,308	-	6,692,308
Средства кредитных учреждений	-	153,758	-	153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	968,989	-	-	968,989

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлены ниже:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		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
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	19	3,990,965	1,746	3,890,872
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		1,640	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2		86	
- прочим связанным сторонам	17		20	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2)	(424,255)	(18)	(409,793)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		(16)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(1)	
- прочим связанным сторонам	(2)		(1)	
Средства клиентов	250,924	6,190,717	252,136	6,526,930
- материнской компании	109,798		69,882	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,059		9,480	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,576		11,076	
- прочим связанным сторонам	129,491		161,698	

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 2018 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	
	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	52	525,431	285	497,990
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	51		100	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	-		10	
- прочим связанным сторонам	1		175	
Прочие процентные доходы	-	5,958	-	4,616
Процентные расходы	(3,249)	(239,022)	(2,943)	(253,374)
- материнской компании	(1,182)		(1,584)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(114)		(13)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(107)		(172)	
- прочим связанным сторонам	(1,846)		(1,174)	

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	
	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
Компенсация ключевому управленческому персоналу компании:	2,268	57,170	2,980	59,557
- краткосрочное вознаграждение работнику	2,268		2,980	

32. События после окончания отчетного периода

4 октября 2019 г. АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» объявило об успешном завершении открытого предложения на рынке 29.32 миллионов ГДР, каждая из которых соответствует 40 простым акциям Банка. Количество ГДР, проданных в рамках Предложения ГДР, соответствует 10% размещенных акций Банка. Предложение ГДР было адресовано широкому кругу квалифицированных институциональных инвесторов за пределами Казахстана, а также отечественным инвесторам в Казахстане посредством предложения на бирже Astana International Exchange («AIX») в соответствии с нормами и правилами AIX.

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.