

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три и шесть 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
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 августа 2019 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шахматова
Председатель Правления

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 августа 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 июня 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть 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».

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Республика 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 июня 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть 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 

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

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

	Примечания	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,111,184	1,755,138
Обязательные резервы		112,958	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	191,856	186,836
Средства в кредитных учреждениях	7	51,357	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,435,565	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	9	1,089,944	1,055,907
Драгоценные металлы		3,269	3,496
Займы клиентам	10, 31	3,492,575	3,481,079
Инвестиционная недвижимость		44,568	58,868
Коммерческая недвижимость		96,898	70,318
Активы, предназначенные для продажи		55,990	56,129
Инвестиции в ассоциированную организацию		24,252	20,437
Текущие налоговые активы		26,853	34,478
Отложенные налоговые активы		214	323
Основные средства		131,365	130,987
Нематериальные активы		8,819	8,435
Деловая репутация		3,085	3,085
Страховые активы	11	57,944	65,651
Прочие активы	12	120,453	91,148
ИТОГО АКТИВЫ		9,059,149	8,959,024
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13, 31	6,220,463	6,526,930
Средства кредитных учреждений	14	476,703	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	11,857	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	903,536	900,791
Текущее налоговое обязательство		3,334	126
Отложенное налоговое обязательство		63,037	66,188
Резервы	16	4,695	2,546
Страховые обязательства	11	188,061	182,441
Прочие обязательства	18	59,868	38,955
Итого обязательства		7,931,554	7,893,378
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	209,027	209,027
Эмиссионный доход		1,839	1,839
Выкупленные собственные акции		(111,320)	(111,441)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,028,043	966,215
Неконтролирующая доля		1,127,589	1,065,640
		6	6
Итого капитал		1,127,595	1,065,646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,059,149	8,959,024

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

15 августа 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 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21, 31	178,134	169,487	352,540	332,042
Прочие процентные доходы	21	1,767	1,519	3,544	2,697
Процентные расходы	21, 31	(82,250)	(82,713)	(165,824)	(170,330)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ		97,651	88,293	190,260	164,409
Расходы по кредитным убыткам	16	(3,615)	(24,015)	(12,686)	(22,876)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		94,036	64,278	177,574	141,533
Доходы по услугам и комиссии	22	30,711	28,012	57,684	54,386
Расходы по услугам и комиссии	22	(13,236)	(8,293)	(24,756)	(17,973)
Чистые доходы по услугам и комиссии		17,475	19,719	32,928	36,413
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(6,843)	73,087	(22,489)	28,763
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		248	1,182	2,399	2,960
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	24	15,281	(60,487)	32,479	(5,062)
Доходы от страховой деятельности	25	28,463	17,466	44,040	32,119
Доля в прибыли ассоциированной организации		1,523	705	3,197	705
Прочие доходы		10,031	14,913	17,584	22,226
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		48,703	46,866	77,210	81,711
Операционные расходы	26	(33,129)	(35,043)	(63,265)	(68,937)
Убыток от обесценения нефинансовых активов (Прочие расходы по кредитным убыткам)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	16	(1,776)	992	(2,081)	2,347
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	25	(26,164)	(15,970)	(40,898)	(30,331)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(61,069)	(78,526)	(106,244)	(127,229)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		99,145	52,337	181,468	132,428
Расход по налогу на прибыль	17	(9,418)	(47,038)	(17,239)	(57,197)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		89,727	5,299	164,229	75,231
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ					
Прибыль за период от прекращенной деятельности		-	7,389	-	9,974
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		89,727	12,688	164,229	85,205
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доли		-	(11,433)	-	(969)
Простым акционерам		89,727	24,121	164,229	86,174
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	27	89,727	12,688	164,229	85,205
(в тенге)					
Базовая и разводненная прибыль на акцию		7.68	2.19	14.06	7.84
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		7.68	2.11	14.06	7.52

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхмедов
Председатель Правления

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

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

Павел А. Шайхалиев
Главный бухгалтер

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

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

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	89,727	12,688	164,229	85,205
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
Прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	52	1,982	-	1,957
Доход от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога – ноль тенге)	367	108	373	108
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей 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)	14,146	(2,126)	26,438	(6,990)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	(248)	(1,182)	(2,399)	(2,960)
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации	315	-	619	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)	(729)	(16)	(1,490)	(316)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	13,903	(1,234)	23,541	(8,201)
Итого совокупный доход	103,630	11,454	187,770	77,004
Относящийся к:				
Неконтролирующей доли	-	(10,190)	-	(94)
Простым акционерам	103,630	21,644	187,770	77,098
Итого совокупный доход	103,630	11,454	187,770	77,004

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

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

Павел А. Меусов
Главный бухгалтер

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	-	-	-	-	-	-	164,229	164,229	-	164,229
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,490)	25,031	-	-	23,541	-	23,541
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,490)	25,031	-	164,229	187,770	-	187,770
Покупка собственных акций	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)	-	(91)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	212	-	-	-	-	212	-	212
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	-	-	-	-	-	(504)	504	-	-	-
30 июня 2019 г. (не аудировано)	209,027	1,839	(111,320)	8,167	20,227	20,466	979,183	1,127,589	6	1,127,595

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(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
1 января 2018 г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	3,469	15,470	752,201	819,010	60,584	879,594
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	86,174	86,174	(969)	85,205
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(221)	(10,472)	1,558	59	(9,076)	875	(8,201)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(221)	(10,472)	1,558	86,233	77,098	(94)	77,004
Покупка собственных акций	-	(10)	(451)	-	-	-	-	(461)	-	(461)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	284	-	-	-	-	284	-	284
Эффект от обмена привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(817)	(817)	6,175	5,358
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(69,381)	(69,381)	-	(69,381)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(252)	252	-	-	-
30 июня 2018 г. (не аудировано)	143,695	1,829	(104,401)	6,349	(7,003)	16,776	768,488	825,733	66,665	892,398

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

От имени Правления:

Умут Б. Шааркенова
Председатель Правления

16 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чуусов
Главный бухгалтер

15 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 49 по 59 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

АО «Народный Банк Казахстана»

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,088	1,698
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях	23,526	18,683
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21,309	16,768
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	12,336	46,720
Проценты, полученные от займов клиентам	209,007	207,529
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(110,315)	(123,232)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(1,823)	(1,713)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(29,935)	(40,976)
Комиссии полученные	58,498	52,507
Комиссии уплаченные	(24,867)	(18,504)
Доходы от страховой деятельности полученные	34,979	29,360
Страховые премии переданные перестраховщику	(5,979)	(3,704)
Выплаты за производные финансовые инструменты	(3,500)	(3,672)
Прочий доход полученный	17,584	17,034
Операционные расходы уплаченные	(57,708)	(63,238)
Страховые выплаты уплаченные	(27,896)	(23,830)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	118,304	111,430
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	2,782	2,312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23,431)	21,757
Средства в кредитных учреждениях	4,370	29,064
Драгоценные металлы	570	42
Займы клиентам	(73,126)	(35,628)
Активы, предназначенные для продажи	5,347	9,301
Страховые активы	(2,176)	(3,391)
Прочие активы	(18,744)	(1,798)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	(250,177)	(97,309)
Средства кредитных учреждений	308,608	(99,887)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,767	(2,288)
Страховые обязательства	17,544	14,267
Прочие обязательства	12,857	(24,911)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	107,495	(77,039)
Налог на прибыль уплаченный	(9,448)	(22,564)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	98,047	(99,603)

АО «Народный Банк Казахстана»

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

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(7,780)	(3,337)
Поступления от продажи основных средств	880	790
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	20,525	10,544
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	415,703	538,361
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(24,761)	(340,280)
Чистый отток денежных средств при выбытии АО «Алтын Банк»	-	(110,175)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	2,817	1,041
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(33,632)	(29,363)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	35,867	21,680
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(296)	(473)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	409,323	88,788
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи выкупленных собственных акций	212	284
Выкуп собственных акций	(91)	(461)
Выкуп акций дочерним предприятием	-	(6,984)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	15 (10,535)	(112,879)
Выплата дивидендов – простые акции	(125,923)	(69,381)
Выплаты по обязательствам по аренде	(647)	Не применимо
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(136,984)	(189,421)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(14,340)	19,646
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	356,046	(180,590)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5 1,755,138	1,923,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5 2,111,184	1,742,694

От имени Правления:

Умут Б. Шалометова
Председатель Правления

15 августа 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 августа 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в 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»), а также Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») и Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи.

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиала, 120 районных филиала и 497 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, A26M3K5, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2019 г. фактическая численность работников Группы составляла 16,069 сотрудников с учетом ставок (31 декабря 2018 г. - 16,131).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 августа 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., цены на нефть снизились примерно на 5% по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2018 г., с 67 долларов США за баррель до 64 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 июня 2019 г., базовая ставка НБРК составила 9.0% ± 1% (на 30 июня 2018 г. – 9.0% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение трех 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 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., акции Группы были представлены только простыми акциями.

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

30 июня 2019 г. (не аудировано)

	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	1,839,864,600	15.8%
Прочие	367,046,724	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,681,168,412	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	Россия	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
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	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Qpayments»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., существенных изменений в структуре Группы не произошло по сравнению со структурой по состоянию на 31 декабря 2018 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 отчетность 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.

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,

АО «Народный Банк Казахстана»

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

признанные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличность в кассе	158,520	196,266
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	228,627	120,096
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	500,587	248,038
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	69,582	2,396
Корреспондентские счета в НБРК	349,317	935,757
Краткосрочные вклады в НБРК	703,567	153,975
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	83,176	65,036
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	3,002	-
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7,916	10,745
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	5,959	22,657
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	931	172
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,111,184	1,755,138

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 13 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 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.3%-2.5%	-	2.0%-2.8%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-2.5%	-	1.5%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.0%-9.1%	7.5%	8.3%	6.8%-7.7%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	8.5%-12.5%	2.1%-2.2%	8.3%-13.5%	3.0%-10.0%
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	9.0%	-	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.2%-8.0%	-	0.2%-7.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.8%	7.0%	-

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлена следующим образом:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балан- совая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога
Ноты НБРК	59,235	61,037	19,816	20,422
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,353	12,915	19,154	19,695
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	8,656	9,116	21,462	22,755
Облигации казахстанских корпораций	2,586	2,651	-	-
Долевые ценные бумаги	277	396	4,503	7,240
Облигации международных финансовых организаций	69	86	101	102
	83,176	86,201	65,036	70,214

По состоянию на 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	84,054	97,853
Корпоративные облигации	49,101	29,987
Облигации казахстанских банков	13,720	11,453
Облигации иностранных организаций	10,557	6,293
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,539	11,759
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9,397	14,800
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	7,802	3,738
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6,549	6,491
Казначейские векселя США	1,137	-
Ноты НБРК	-	4,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191,856	186,836

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	11,857	7,022

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	10.7%	11.2%
Облигации казахстанских банков	11.3%	10.8%
Облигации иностранных организаций	7.8%	7.9%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.1%	7.7%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	8.8%	9.2%
Казначейские векселя США	2.4%	-
Ноты НБРК	-	7.3%

Производные финансовые инструменты включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	1,269,466	84,040	11,855	1,221,331	97,709	6,998
Споты	28,604	14	2	27,266	144	16
Форварды	704	-	-	326	-	8
		84,054	11,857		97,853	7,022

По состоянию на 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные вклады	39,445	37,365
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	11,632	9,512
Займы кредитным учреждениям	461	8,390
	51,538	55,267
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(181)	(232)
Итого средства в кредитных учреждениях	51,357	55,035

АО «Народный Банк Казахстана»

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

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	3.5%-14.0%	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	4.0%-8.5%	2019	2.0%-7.5%	2019

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

Долговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	429,080	408,508
Казначейские векселя США	322,178	249,142
Ноты НБРК	299,155	756,652
Корпоративные облигации	196,100	202,923
Облигации иностранных организаций	82,444	44,283
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	77,521	75,190
Облигации казахстанских банков	17,593	18,023
Казначейские векселя Венгрии	9,051	8,757
	1,433,122	1,763,478

Долевые ценные бумаги включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,443	2,455
	2,443	2,455
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,435,565	1,765,933

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 2,835 миллионов тенге и 2,576 миллионов тенге, соответственно (Примечание 16).

По состоянию на 30 июня 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 235,002 миллиона тенге и 4,714 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 14). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г., были произведены до 9 июля 2019 г. и 8 января 2019 г., соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.0%	2019-2045	6.0%	2019-2045
Казначейские векселя США	2.3%	2019	1.8%	2019
Ноты НБРК	8.8%	2019-2020	8.7%	2019
Корпоративные облигации	8.2%	2019-2047	7.9%	2019-2047
Облигации иностранных организаций	6.5%	2020-2036	5.5%	2019-2047
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.7%	2020-2032	6.1%	2020-2032
Облигации казахстанских банков	10.0%	2019-2024	9.8%	2019-2024
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023

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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,079,309	1,044,939
Казначейские облигации Кыргызской Республики	3,439	2,847
Облигации иностранных организаций	2,244	2,640
Ноты Национального Банка Грузии	2,047	2,434
Корпоративные облигации	1,979	1,082
Казначейские векселя Российской Федерации	926	846
Ноты Национального Банка Таджикистана	-	1,119
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,089,944	1,055,907

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 457 миллионов тенге и 441 миллион тенге, соответственно (Примечание 16).

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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
Казначейские облигации Кыргызской Республики	5.2%	2019-2021	5.6%	2019-2021
Облигации иностранных организаций	9.1%	2020-2026	9.2%	2020-2026
Ноты Национального Банка Грузии	10.8%	2019-2025	10.7%	2019-2025
Корпоративные облигации	9.4%	2022	9.7%	2022
Казначейские векселя Российской Федерации	7.9%	2021	7.8%	2021
Ноты Национального Банка Таджикистана	-	-	14.2%	2019

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Займы, предоставленные клиентам	3,889,067	3,869,005
Овердрафты	20,189	21,867
	3,909,256	3,890,872
1 стадия	3,044,779	2,984,812
2 стадия	137,494	142,664
3 стадия	641,704	671,406
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	85,279	91,990
Итого	3,909,256	3,890,872
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(416,681)	(409,793)
Итого займы клиентам	3,492,575	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 июня 2019 г. средняя годовая процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.5% (31 декабря 2018 г. – 13.3%).

На 30 июня 2019 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 694,276 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2018 г. – 703,598 миллионов тенге, 19%) и 62% от капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 66%).

На 30 июня 2019 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 43,565 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 42,044 миллиона тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

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

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2018 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	742,081	19%	715,362	18%
- ипотечные займы	265,100	7%	273,469	7%
	1,007,181		988,831	
Услуги	707,710	18%	650,353	17%
Оптовая торговля	451,715	11%	406,567	12%
Недвижимость	256,838	7%	321,306	8%
Розничная торговля	229,204	6%	218,503	6%
Строительство	205,753	5%	221,797	6%
Нефть и газ	172,235	4%	153,837	3%
Транспортные средства	144,553	4%	151,569	3%
Сельское хозяйство	131,443	3%	129,864	3%
Связь	106,843	3%	40,080	1%
Горнодобывающая отрасль	86,115	2%	73,017	2%
Финансовый сектор	66,894	2%	62,124	2%
Металлургия	64,528	2%	188,411	5%
Энергетика	62,470	2%	70,483	2%
Пищевая промышленность	50,731	1%	47,053	1%
Гостиничный бизнес	38,886	1%	32,845	1%
Машиностроение	35,415	1%	33,990	1%
Химическая промышленность	31,503	1%	30,603	1%
Легкая промышленность	15,783	0%	12,994	0%
Прочее	43,456	1%	56,645	2%
	3,909,256	100%	3,890,872	100%

По состоянию на 30 июня 2019 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 192,457 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 200,539 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 320,872 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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	23,204	17,224
Страховые возмещения по перестрахованию	18,529	34,270
	41,733	51,494
Премии к получению	16,211	14,157
Итого страховые активы	57,944	65,651

АО «Народный Банк Казахстана»

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

Страховые обязательства включают следующее:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Резерв на урегулирование убытков	132,063	134,802
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	42,012	32,952
	174,075	167,754
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	13,986	14,687
Итого страховые обязательства	188,061	182,441

12. Прочие активы

Прочие активы включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	73,298	61,321
Дебиторы по небанковской деятельности	18,846	12,380
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15,251	13,193
Начисленные комиссионные доходы	4,302	5,116
Прочее	832	33
	112,529	92,043
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(18,525)	(16,325)
	94,004	75,718
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за инвестиционное имущество	11,137	6,317
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	4,932	3,164
Предоплаты за основные средства	4,511	193
Товарно-материальные запасы	2,051	2,332
Прочие инвестиции	805	683
Прочее	3,013	2,741
	26,449	15,430
Итого прочие активы	120,453	91,148

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	2,770,374	2,918,070
Юридические лица	1,455,387	1,374,592
	4,225,761	4,292,662
Текущие счета:		
Юридические лица	1,523,995	1,756,748
Физические лица	470,707	477,520
	1,994,702	2,234,268
Итого средства клиентов	6,220,463	6,526,930

АО «Народный Банк Казахстана»

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 26% 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 июня 2019 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 64,595 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 июня 2019 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2018 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,241,081	52%	3,395,590	52%
Нефть и газ	612,914	10%	669,608	10%
Финансовый сектор	390,449	6%	425,352	7%
Оптовая торговля	281,164	4%	254,518	4%
Правительство	257,349	4%	101,789	2%
Здравоохранение и социальные услуги	251,699	4%	211,571	3%
Строительство	240,782	4%	275,939	4%
Прочие потребительские услуги	221,454	4%	322,783	5%
Транспортировка	160,304	3%	179,522	3%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	83,166	1%	88,377	1%
Металлургия	60,180	1%	67,572	1%
Образование	51,357	1%	47,449	1%
Энергетика	48,509	1%	64,731	1%
Связь	23,868	0%	55,201	1%
Прочее	296,187	5%	366,928	6%
	6,220,463	100%	6,526,930	100%

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	312,366	10,964
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	88,805	86,390
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	39,234	38,491
Корреспондентские счета	18,056	23,990
Займы от прочих финансовых учреждений	11,928	2,813
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3,336	2,329
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	2,759	3,107
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	219	295
Итого средства кредитных учреждений	476,703	168,379

АО «Народный Банк Казахстана»

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 88,363 миллиона 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 июня 2019 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллион 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 7,175 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 июня 2019 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 2,755 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 3,103 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/ рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

Руководство 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 июня 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)	1.5%-9.9%	2019	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%	2019	4.2%	2019

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлены следующим образом:

	30 июня 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	235,002	234,998	465	442
Ноты НБРК	-	-	4,249	4,124
	235,002	234,998	4,714	4,566

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано):

Балансовая стоимость переданных активов	235,002
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	234,998

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 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	85,101	79,241
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	3,492
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	85,101	82,733
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	457,628	428,549
Облигации, выраженные в тенге	360,807	389,509
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	818,435	818,058
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	903,536	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 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Купонная ставка, %	Срок пога- шения, год	Купонная ставка, %	Срок пога- шения, 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%-12.0%	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 июня 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 17,630 миллионов 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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 деятель- ности	Неденежные изменения		30 июня 2019 г. (не аудировано)
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	(10,535)	(1,909)	15,191	903,536

	1 января 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	
31 марта 2019 г. (не аудировано)	(41,255)	(26,725)	(327,856)	(17,728)	(1,097)	(2,101)	(14,498)	(1,181)	(2)	(2,047)	(11)	(289)	(434,790)
Перевод на стадию 1	(4,089)	2,072	2,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	977	(14,359)	13,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	21,781	1,244	(23,025)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в параметрах риска	5,903	(6,585)	(848)	(502)	(72)	1	(914)	95	2	(118)	1	109	(2,928)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(20,937)	-	-	-	-	-	-	(92)	-	-	-	-	(21,029)
Прекращение признания финансовых активов	4,292	134	13,026	2,840	-	-	-	50	-	-	-	-	20,342
Восстановление резервов по ранее списанным активам**	-	-	(4,720)	(2,156)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,876)
Списания	-	-	9,424	1,117	1	-	8	-	-	-	-	-	10,550
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(438)	(99)	(3,003)	(565)	15	122	10	1	-	-	(3)	(1)	(3,961)
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)
Итого				(416,681)			(18,525)			(3,292)	(13)	(181)	(438,692)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	(232)	(429,362)
Перевод на стадию 1	(4,839)	2,200	2,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	2,044	(15,734)	13,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	30,948	2,518	(33,466)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в параметрах риска	9,954	(5,369)	(8,407)	(3,399)	(71)	2	(3,511)	39	21	(284)	-	49	(10,976)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(35,420)	-	-	-	-	-	-	(168)	-	-	-	-	(35,588)
Прекращение признания финансовых активов	6,932	717	22,157	3,972	-	-	-	100	-	-	-	-	33,878
Восстановление резервов по ранее списанным активам**	-	-	(10,391)	(3,550)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,941)
Списания	-	-	15,978	1,117	2	-	2,271	-	-	-	-	-	19,368
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	131	66	(886)	(490)	(38)	(284)	(571)	3	-	-	(4)	2	(2,071)
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)
Итого				(416,681)			(18,525)			(3,292)	(13)	(181)	(438,692)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	1 стадия	
31 марта 2018 г. (не аудировано)	(33,777)	(33,329)	(271,275)	(838)	(1,345)	(8,375)	(1,130)	(4)	(1,473)	(14)	(535)	(352,095)
Перевод на стадию 1	(306)	374	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	1,945	(1,572)	(373)	25	(26)	1	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	9,792	978	(10,770)	-	376	(376)	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах риска	15,104	(1,653)	17,140	(274)	(4,590)	883	627	-	143	4	25	27,409
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(19,232)	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	(19,198)
Прекращение финансовых активов	3,290	1,381	(36,896)	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(32,226)
Восстановление резервов по ранее списанным активам**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания	59	-	20,533	-	610	19	5	-	-	-	-	21,226
Разница от переоценки иностранной валюты	331	(1,052)	(12,382)	1	1,259	(570)	(211)	-	(68)	(3)	(39)	(12,734)
30 июня 2018 г. (не аудировано)	(22,794)	(34,873)	(294,091)	(1,086)	(3,716)	(8,418)	(676)	(4)	(1,398)	(13)	(549)	(367,618)
Итого			(351,758)			(13,220)			(2,078)	(13)	(549)	(367,618)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	2 стадия	3 стадия	1 стадия	1 стадия	
1 января 2018 г.	(34,207)	(31,973)	(288,989)	(952)	(3,056)	(3,738)	(1,223)	(4)	(1,480)	(10)	(334)	(365,966)
Перевод на стадию 1	(607)	491	116	(2)	2	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	2,544	(2,566)	22	25	(26)	1	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	22,691	1,462	(24,153)	-	376	(376)	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах риска	13,391	(3,573)	(11,333)	(179)	(2,588)	(4,227)	478	-	75	2	(166)	(8,120)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(32,399)	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	(32,365)
Прекращение финансовых активов	5,135	1,405	11,070	-	-	-	(1)	-	-	-	-	17,609
Восстановление резервов по ранее списанным активам**	-	-	(6,336)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,336)
Списания	59	-	22,152	1	649	631	17	-	6	-	-	23,515
Разница от переоценки иностранной валюты	599	(119)	3,360	21	927	(709)	19	-	1	(5)	(49)	4,045
30 июня 2018 г. (не аудировано)	(22,794)	(34,873)	(294,091)	(1,086)	(3,716)	(8,418)	(676)	(4)	(1,398)	(13)	(549)	(367,618)
Итого			(351,758)			(13,220)			(2,078)	(13)	(549)	(367,618)

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

**Восстановление резервов по займам ККБ до даты приобретения Группой.

По состоянию на 30 июня 2018 г. резервы по ожидаемым кредитным убыткам по ПСКО займам были включены в стадию 3.

АО «Народный Банк Казахстана»

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и 2018 г., Группа списала займы в сумме 17,095 миллионов и 22,211 миллионов 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 июня 2019 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(9)	(939)	(1,933)	(2,881)
Перевод на стадию 1	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	-	-	-	-
Формирование дополнительных резервов	(174)	(158)	(1,444)	(1,776)
Разница от переоценки иностранной валюты	2	(7)	(33)	(38)
На конец периода	(181)	(1,104)	(3,410)	(4,695)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	-	38	(38)	-
Формирование дополнительных резервов	(30)	(73)	(1,978)	(2,081)
Разница от переоценки иностранной валюты	1	(8)	(61)	(68)
На конец периода	(181)	(1,104)	(3,410)	(4,695)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(259)	(1,404)	(15,314)	(16,977)
Перевод на стадию 1	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	(1)	(628)	629	-
Перевод на стадию 3	-	-	-	-
Формирование дополнительных резервов)/восстановление	(32)	(332)	1,356	992
Разница от переоценки иностранной валюты	36	(20)	(134)	(118)
На конец периода	(256)	(2,384)	(13,463)	(16,103)

АО «Народный Банк Казахстана»

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(108)	108	-	-
Перевод на стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод на стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление	(58)	77	2,328	2,347
Разница от переоценки иностранной валюты	39	1	(39)	1
На конец периода	(256)	(2,384)	(13,463)	(16,103)

17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	8,620	1,944	20,075	17,067
Расход/(экономия) по отложенному налогу, связанный с возникновением и списанием временных разниц	798	45,094	(2,836)	40,130
Расходы по налогу на прибыль	9,418	47,038	17,239	57,197

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., составила 9.5% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 12.7%). Разница между эффективной и теоретической ставкой налога на прибыль (20%) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	14,768	17,256
Обязательства по прочим выплатам	12,669	952
Кредиторы по небанковской деятельности	6,022	3,942
Кредиторы по банковской деятельности	5,153	2,736
Обязательства по аренде	3,502	-
Общие и административные расходы к оплате	2,876	1,183
Прочие	1,403	943
	46,393	27,012
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,766	5,218
Прочие авансы полученные	4,735	3,767
Кредиторы по коммерческой недвижимости	3,974	2,958
	13,475	11,943
Итого прочие обязательства	59,868	38,955

19. Капитал

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

30 июня 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	(1,766,376,370)	11,681,168,412
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
Выкуп собственных акций	(1,741,728)	(451)
Продажа выкупленных акций	2,458,241	284
30 июня 2018 г. (не аудировано)	10,994,533,332	39,294
31 декабря 2018 г.	11,679,756,429	97,586
Выкуп собственных акций	(871,442)	(91)
Продажа выкупленных акций	2,283,425	212
30 июня 2019 г. (не аудировано)	11,681,168,412	97,707

АО «Народный Банк Казахстана»

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

Простые акции

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 1,766,376,370 штук на сумму 111,320 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 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Выданные гарантии	448,323	415,531
Коммерческие аккредитивы	71,608	66,502
Обязательства по выдаче займов	45,830	49,022
Условные финансовые обязательства	565,761	531,055
Минус: денежное обеспечение по аккредитивам	(35,970)	(31,015)
Минус: резервы (Примечание 16)	(4,695)	(2,546)
Условные финансовые обязательства, нетто	525,096	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 июня 2019 г. непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 62% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2018 г. – 67%), и 25% 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 июня 2019 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 50% 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. Исключение 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 июня 2019 г. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 406 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 736 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

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

21. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы:				
Займы клиентам	109,501	108,577	217,263	209,535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,718	26,138	60,043	53,252
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	23,405	24,012	46,828	47,663
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	13,922	9,235	23,897	18,339
Прочие финансовые активы	2,588	1,525	4,509	3,253
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	178,134	169,487	352,540	332,042
Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,767	1,519	3,544	2,697
Прочие процентные доходы	1,767	1,519	3,544	2,697
Итого процентные доходы	179,901	171,006	356,084	334,739
Процентные расходы:				
Средства клиентов	(54,961)	(61,728)	(111,338)	(124,443)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,827)	(20,073)	(45,125)	(44,097)
Средства кредитных учреждений	(1,212)	(912)	(2,042)	(1,790)
Прочие процентные расходы	(7,169)	-	(7,169)	-
Прочие финансовые обязательства	(81)	-	(150)	-
Итого процентные расходы	(82,250)	(82,713)	(165,824)	(170,330)
Чистый процентный доход	97,651	88,293	190,260	164,409

За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 28,718 миллионов тенге и 60,043 миллиона тенге, соответственно (за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 26,138 миллионов тенге и 53,252 миллиона тенге, соответственно), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 149,416 миллионов тенге и 292,497 миллионов тенге за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 143,349 миллионов тенге и 278,790 миллионов тенге). За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 82,250 миллионов тенге и 165,824 миллиона тенге (за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 82,713 миллионов тенге и 170,330 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Операции по пластиковым карточкам	15,392	12,408	28,849	25,238
Банковские переводы – расчетные счета	3,841	4,357	7,326	8,452
Кассовые операции	2,976	3,608	5,462	5,556
Выданные гарантии и аккредитивы	2,548	1,693	4,753	3,260
Выплата пенсий клиентам	2,013	1,967	4,010	3,922
Банковские переводы – заработная плата	1,886	1,911	3,524	3,724
Обслуживание счетов клиентов	788	1,252	1,508	2,188
Прочее	1,267	816	2,252	2,046
Итого доходы по услугам и комиссии	30,711	28,012	57,684	54,386

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Платежные карточки	(8,902)	(4,802)	(16,207)	(9,571)
Страхование депозитов	(2,878)	(2,245)	(5,870)	(6,293)
Банковские переводы	(343)	(602)	(632)	(758)
Кассовые операции	(308)	(249)	(498)	(418)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(101)	(112)	(168)	(209)
Прочее	(704)	(283)	(1,381)	(724)
Итого расходы по услугам и комиссии	(13,236)	(8,293)	(24,756)	(17,973)

АО «Народный Банк Казахстана»

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

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

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

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:				
Чистый реализованный убыток по операциям с производными инструментами	(6,641)	(5,113)	(4,931)	(6,651)
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам и торговым операциям*	(741)	77,110	(18,989)	32,435
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	539	1,090	1,431	2,979
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	(6,843)	73,087	(22,489)	28,763

*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. убыток возник из-за укрепления курса тенге к доллару США и относится к переоценке перекрестного валютного свопа, заключенного с НБРК.

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

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

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	9,618	8,124	17,429	15,053
Курсовые разницы, нетто	5,663	(68,611)	15,050	(20,115)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	15,281	(60,487)	32,479	(5,062)

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	36,867	29,106	69,165	57,862
Страховые премии, переданные в перестрахование	(8,282)	(10,504)	(22,582)	(20,736)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(122)	(1,136)	(2,543)	(5,007)
Итого доход от страховой деятельности	28,463	17,466	44,040	32,119
Страховые резервы	(10,685)	(3,630)	(13,974)	(6,728)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(10,023)	(7,333)	(16,118)	(13,240)
Страховые выплаты	(5,456)	(5,007)	(10,806)	(10,363)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(26,164)	(15,970)	(40,898)	(30,331)
Чистый доход от страховой деятельности	2,299	1,496	3,142	1,788

26. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	19,048	20,233	36,785	39,837
Износ и амортизация	3,167	2,834	5,836	5,618
Налоги, за исключением подоходного налога	1,803	1,791	3,468	3,252
Ремонт и обслуживание	1,147	1,663	1,826	2,781
Связь	1,059	939	1,921	1,967
Коммунальные услуги	1,053	903	2,035	1,718
Информационные услуги	1,028	933	2,021	1,712
Охрана	988	1,176	1,957	2,697
Вознаграждение страховому агенту	969	292	1,880	926
Аренда	911	1,278	1,636	2,562
Канцелярские и офисные принадлежности	397	418	710	757
Командировочные расходы	375	321	591	550
Реклама	357	452	610	864
Транспорт	224	228	399	446
Профессиональные услуги	193	339	316	900
Прочее	410	1,243	1,274	2,350
Итого операционные расходы	33,129	35,043	63,265	68,937

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	89,727	24,121	164,229	86,174
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	89,727	24,121	164,229	86,174
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности	89,727	23,224	164,229	82,692
Чистая прибыль за период от прекращенной деятельности	-	897	-	3,482
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,679,739,186	10,994,734,408	11,679,727,379	10,994,596,503
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	7.68	2.19	14.06	7.84
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	7.68	2.11	14.06	7.52
Базовая и разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	-	0.08	-	0.32

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

Вид акций	30 июня 2019 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	11,681,168,412	1,118,776	95.78
		1,118,776	
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	30 июня 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	2,110,149	1,035	-	-	-	2,111,184
Обязательные резервы	73,924	5,219	23,873	8,965	977	112,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,832	-	-	4,024	-	191,856
Средства в кредитных учреждениях	17,996	465	30,038	2,584	274	51,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171,262	293,382	314,253	245,147	411,521	1,435,565
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	79,576	337	4,515	504,749	500,767	1,089,944
Займы клиентам	241,425	353,694	2,049,060	705,774	142,622	3,492,575
Прочие финансовые активы	28,379	3,782	2,009	45,197	14,637	94,004
	2,910,543	657,914	2,423,748	1,516,440	1,070,798	8,579,443
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,798,989	300,195	2,124,822	505,139	491,318	6,220,463
Средства кредитных учреждений	334,352	238	11,889	17,616	112,608	476,703
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,962	-	-	1,895	-	11,857
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,576	3,785	74,781	517,409	301,985	903,536
Обязательства по аренде	3,280	-	-	222	-	3,502
Прочие финансовые обязательства	34,650	3,462	3,658	1,112	9	42,891
	3,186,809	307,680	2,215,150	1,043,393	905,920	7,658,952
Нетто позиция	(276,266)	350,234	208,598	473,047	164,878	
Разница с нарастающим итогом	(276,266)	73,968	282,566	755,613	920,491	

АО «Народный Банк Казахстана»

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	859,750	117,101	27,996	233,481	1,238,328	872,856	2,111,184
Обязательные резервы	56,220	3,398	1,204	2,063	62,885	50,073	112,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,525	1,065	4,909	4,204	20,703	171,153	191,856
Средства в кредитных учреждениях	15,125	148	468	-	15,741	35,616	51,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	748,516	28,360	4,573	-	781,449	654,116	1,435,565
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	369	-	5,150	5,117	10,636	1,079,308	1,089,944
Займы клиентам	937,897	14,973	10,422	29,957	993,249	2,499,326	3,492,575
Прочие финансовые активы	5,633	1,228	337	702	7,900	86,104	94,004
	2,634,035	166,273	55,059	275,524	3,130,891	5,448,552	8,579,443
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,003,106	122,937	44,685	32,538	3,203,266	3,017,197	6,220,463
Средства кредитных учреждений	82,756	2,722	258	3,066	88,802	387,901	476,703
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	223	-	223	11,634	11,857
Выпущенные долговые ценные бумаги	408,262	-	2	-	408,264	495,272	903,536
Прочие финансовые обязательства	2,489	797	656	1,675	5,617	40,776	46,393
	3,496,613	126,456	45,824	37,279	3,706,172	3,952,780	7,658,952
Нетто позиция по балансу	(862,578)	39,817	9,235	238,245	(575,281)	1,495,772	920,491
Нетто позиция вне баланса	924,974	(39,410)	(27,486)	(215,146)	642,932	(560,489)	
Нетто позиция	62,396	407	(18,251)	23,099	67,651	935,283	

АО «Народный Банк Казахстана»

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

	31 декабря 2018 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранных 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., не произошло каких-либо существенных изменений в сегментах Группы по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2018 г.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

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

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

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвести- ционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
На 30 июня 2019 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	129,579	148,438	47,392	113,579	74,479	513,467
Итого доходы	129,579	148,438	47,392	113,579	74,479	513,467
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	87,235	127,717	29,903	111,138	91	356,084
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	39,550	6,787	11,067	-	280	57,684
<i>Операции по пластиковым карточкам</i>	28,412	32	332	-	73	28,849
<i>Банковские переводы - расчетные счета</i>	2,568	1,269	3,457	-	32	7,326
<i>Кассовые операции</i>	731	930	3,789	-	12	5,462
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	9	3,894	829	-	21	4,753
<i>Выплата пенсий клиентам</i>	4,010	-	-	-	-	4,010
<i>Банковские переводы - заработная плата</i>	3,524	-	-	-	-	3,524
<i>Обслуживание счетов клиентов</i>	119	61	1,328	-	-	1,508
<i>Прочее</i>	177	601	1,332	-	142	2,252
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,399	-	2,399
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,794	13,934	6,422	42	9,287	32,479
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	3,197	3,197
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	61,624	61,624
Итого доходы	129,579	148,438	47,392	113,579	74,479	513,467
- Процентные расходы	(69,425)	(45,479)	(5,652)	(45,125)	(143)	(165,824)
- Расходы по кредитным убыткам	(318)	(6,458)	(3,957)	(251)	(1,702)	(12,686)
- Расходы по услугам и комиссии	(21,908)	(1,669)	(293)	(82)	(804)	(24,756)
- Чистый убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(19,378)	-	(3,111)	-	(22,489)
- Операционные расходы	(36,123)	(4,656)	(6,098)	(391)	(15,997)	(63,265)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	18	(1,679)	(396)	-	(24)	(2,081)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(40,898)	(40,898)
Итого расходы	(127,756)	(79,319)	(16,396)	(48,960)	(59,568)	(331,999)
Результат сегмента	1,823	69,119	30,996	64,619	14,911	181,468
Прибыль до налогообложения						181,468
Расход по налогу на прибыль					(17,239)	(17,239)
Чистая прибыль						164,229
Итого сегментные активы	872,414	4,371,265	537,482	2,578,301	699,687	9,059,149
Итого сегментные обязательства	3,291,984	2,706,667	816,260	903,536	213,107	7,931,554
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(7,780)	(7,780)
Износ и амортизация					(5,836)	(5,836)
Инвестиции в ассоциированную организацию					24,252	24,252

АО «Народный Банк Казахстана»

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

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)						
Внешние доходы	143,473	125,495	42,446	111,936	54,895	478,245
Итого доходы	143,473	125,495	42,446	111,936	54,895	478,245
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	84,003	117,545	29,578	103,613	-	334,739
- Доходы по услугам и комиссии	37,836	4,810	9,715	1,236	789	54,386
- Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,834	2,197	2,308	4,075	(651)	28,763
- Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,960	-	2,960
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	55	54,290	54,345
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	705	705
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	800	943	845	(3)	(238)	2,347
Итого доходы	143,473	125,495	42,446	111,936	54,895	478,245
- Процентные расходы	(79,588)	(41,104)	(5,541)	(44,097)	-	(170,330)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(14,363)	13,746	(10,322)	431	(12,368)	(22,876)
- Расходы по услугам и комиссии	(6,367)	(591)	(378)	(168)	(10,469)	(17,973)
- Операционные расходы	(38,372)	(6,525)	(11,123)	(2,740)	(10,177)	(68,937)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(30,308)	(30,308)
- Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(10,342)	3,968	1,848	(3,668)	3,132	(5,062)
- понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(30,331)	(30,331)
Итого расходы	(149,032)	(30,506)	(25,516)	(50,242)	(90,521)	(345,817)
Результат сегмента	(5,559)	94,989	16,930	61,694	(35,626)	132,428
Прибыль до налогообложения						132,428
Расход по налогу на прибыль					(57,197)	(57,197)
Прибыль за период от прекращенной деятельности					9,974	9,974
Чистая прибыль						85,205
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					(1,541)	(1,541)
Износ и амортизация					(2,784)	(2,784)
Инвестиции в ассоциированную организацию						20,437

АО «Народный Банк Казахстана»

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

Географическая информация

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

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2019 г. (не аудировано)				
Итого активы	7,636,091	1,243,355	179,703	9,059,149
31 декабря 2018 г.				
Итого активы	8,060,035	686,565	212,424	8,959,024
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	481,205	23,385	8,877	513,467
Капитальные затраты	(7,780)	-	-	(7,780)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	455,098	10,828	12,319	478,245
Капитальные затраты	(3,337)	-	-	(3,337)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (Примечание 6)	107,642	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)	160	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)	213	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)	83,841	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	191,856	186,836				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки - за исключением опционов (Примечание 6)	11,857	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	11,857	7,022				

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	1,433,310	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)	2,202	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	1,435,565	1,765,933				

АО «Народный Банк Казахстана»

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 (Уровень 3)
31 декабря 2017 г.	39,576	18	492
Доходы, отраженные в прибылях или убытках	29,473	6	500
30 июня 2018 г. (не аудировано)	69,049	24	992
31 декабря 2018 г.	95,271	53	-
Расходы, отраженные в прибылях или убытках	(11,430)	-	-
30 июня 2019 г. (не аудировано)	83,841	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	51,357	61,993	55,035	54,966
Займы клиентам	3,492,575	3,274,694	3,481,079	3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,089,944	1,114,079	1,055,907	1,088,278
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	6,220,463	6,263,394	6,526,930	6,692,308
Средства кредитных учреждений	476,703	506,850	168,379	153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	903,536	899,721	900,791	968,989
30 июня 2019 г. (не аудировано)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	61,993	-	61,993
Займы клиентам	-	-	3,274,694	3,274,694
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,114,079	-	1,114,079
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,263,394	-	6,263,394
Средства кредитных учреждений	-	506,850	-	506,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	899,721	-	-	899,721
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлены ниже:

	30 июня 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	653	3,909,256	1,746	3,890,872
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	634		1,640	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3		86	
- прочим связанным сторонам	16		20	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3)	(416,681)	(18)	(409,793)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(1)		(16)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1)		(1)	
- прочим связанным сторонам	(1)		(1)	
Средства клиентов	275,954	6,220,463	252,136	6,526,930
- материнской компании	157,315		69,882	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	3,658		9,480	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,641		11,076	
- прочим связанным сторонам	105,340		161,698	

