

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Отдельная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 г.	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10-11
Отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к отдельной финансовой отчетности	14-92

АО «Народный Банк Казахстана»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением 3 марта 2017 г.

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе и отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов в отношении аудита отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в рамках аудита?
<p><i>Признание доходов и расчет эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе</i></p> <p>Как раскрыто в Примечании 24 к отдельной финансовой отчетности, процентный доход по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составил 32,020 миллионов тенге. Процесс признания процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, который был рассчитан банковской системой, сложен</p>	<p>Мы протестировали автоматизированные контроли над расчетом эффективной процентной ставки в банковской системе с привлечением ИТ-специалистов. Мы проверили арифметическую точность начисления процентного дохода по эффективной процентной ставке в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и Оценка» («МСФО 39») повторно применяя расчет начисления и сравнивая их с бухгалтерскими записями на выборочной основе. Мы также проверили полноту и точность основных исходных данных, которые являются основами для начисления процентного дохода, включая информацию о потоках денежных</p>

и основывается на качестве основных исходных данных, которые подвергаются значительным суждениям. Мы определили риск точности и полноты исходных данных, используемых в подсчете процентного дохода от обесцененных займов, оцениваемых на индивидуальной основе, с использованием метода эффективной процентной ставки.

средств, эффективную процентную ставку и балансовую стоимость обесцененного займа. Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

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

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

По займам, оцениваемым на коллективной основе, существует риск ошибок в расчете ставок резервирования в результате неточных источников данных, используемых в моделях, таких как: стоимости обеспечения и статистика по восстановлению займов в расчетах уровня потерь при дефолте (LGD) и неточное распределение займов по дням просрочки в расчете вероятности дефолта (PD).

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

Мы проверили точность исходных данных, включенных в модели, таких как: стоимости залогов, статистика по восстановлению займов и распределение займов по дням просрочки.

В примечаниях 3 и 30 к отдельной финансовой отчетности представлено описание политики Банка по расчету резервов на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе, и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Классификация индивидуально существенных займов клиентам, как необесцененные

Сумма резерва на индивидуально существенные займы зависит от точности классификации этих займов в системе Банка по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной обработке. Из-за значительности резервов на займы, оцениваемых на индивидуальной основе, мы определили риск того, что обесцененные займы могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов. В Примечании 30 к отдельной финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения по индивидуально существенным займам и

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

Мы исследовали различные индикаторы обесценения, требуемые МСФО (IAS) 39, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, по выборке необесцененных займов для того, чтобы оценить были ли они надлежащим образом классифицированы, как необесцененные.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Обесценение займов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе. Резервы на обесценение по займам, оцениваемым на индивидуальной основе рассчитываются при помощи анализа дисконтированных денежных потоков и, таким образом, предполагают высокий уровень субъективности и зависимости от допущений, используемых в отношении денежных потоков от операционной деятельности заемщика и реализации залогового обеспечения. Мы определили риск существенного искажения, связанного с уместностью предположений, используемых относительно оценки денежных потоков от операционной деятельности заемщика и денежных потоков от продажи залогового имущества. В Примечании 30 к отдельной финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения по индивидуально значительным займам и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса по резервированию займов, в частности по сбору данных, мониторинга и отчетности по займам клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе.

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением отдельной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

В связи с проведением аудита отдельной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

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

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 3 марта 2017 г.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности, руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, в случае

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита отдельной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



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

MSJ

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

Deloitte LLP

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



Н. Бекенов

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 34	1,591,531	1,189,327
Обязательные резервы	6	63,355	59,049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	327,312	175,308
Средства в кредитных учреждениях	8, 34	44,800	64,561
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	470,947	285,782
Инвестиции в дочерние компании	10, 34	90,564	86,880
Драгоценные металлы		1,684	2,436
Займы клиентам	11, 34	2,195,810	2,076,217
Основные средства	12	79,817	72,276
Активы, предназначенные для продажи	14	3,058	7,745
Нематериальные активы	13	5,116	4,413
Требования по текущему налогу на прибыль	20	-	16,040
Прочие активы	15, 34	16,131	13,851
ИТОГО АКТИВЫ		4,890,125	4,053,885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 34	3,490,616	2,754,071
Средства кредитных учреждений	17, 34	156,401	155,040
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,841	1,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 34	585,217	599,984
Резервы	19	380	309
Отложенное налоговое обязательство	20	22,459	36,815
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	3,198	-
Прочие обязательства	21	12,819	16,087
Итого обязательства		4,273,931	3,563,612
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	147,358	147,358
Эмиссионный доход		1,880	1,976
Выкупленные собственные акции		(106,616)	(106,614)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		573,572	447,553
Итого капитал		616,194	490,273
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,890,125	4,053,885

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	24, 34	318,832	233,429
Процентные расходы	24, 34	(159,479)	(99,355)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	159,353	134,074
Формирование резервов на обесценение	19	(23,185)	(4,276)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		136,168	129,798
Доходы по услугам и комиссии	25, 34	55,247	49,633
Расходы по услугам и комиссии	25, 34	(10,962)	(9,555)
Чистый доход по услугам и комиссии		44,285	40,078
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(11,533)	197,285
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		552	(193)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27	17,956	(186,774)
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	34	9,166	2,631
Прочие доходы		2,120	2,548
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		18,261	15,497
Операционные расходы	28, 34	(55,046)	(55,164)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	14	(28)	-
Формирование прочих резервов	19	(71)	(309)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(55,145)	(55,473)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		143,569	129,900
Расход по налогу на прибыль	20	(20,044)	(26,864)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		123,525	103,036
Относящаяся к:			
Простым акционерам		123,525	103,030
Привилегированным акционерам		-	6
		123,525	103,036
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	11.29	9.20
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	11.28	9.28

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о Прочем Совокупном Доходе

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	
Чистая прибыль	123,525	103,036	
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль от переоценки основных средств (2016, 2015 – за вычетом налога – 98 миллионов тенге, ноль тенге)	195	-	
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи (2016, 2015 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	3,189	(10,058)	
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2016, 2015 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(552)	193	
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	2,832	(9,865)	
Итого совокупный доход за год	126,357	93,171	
Относящийся к:			
Простым акционерам	126,357	93,165	
Привилегированным акционерам	-	6	
	126,357	93,171	
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	11.29	9.20
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	11.28	9.28

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2015 г.	83,627	50,494	13,237	1,976	(39,920)	(66,694)	(16,793)	14,364	449,982	490,273
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	123,525	123,525
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	2,637	195	-	2,832
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	2,637	195	123,525	126,357
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)
Обмен привилегированных акций на простые	63,731	(50,494)	(13,237)	(96)	(66,694)	66,694	-	-	-	(96)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(320)	320	-
31 декабря 2016 г.	147,358	-	-	1,880	(106,616)	-	(14,156)	14,239	573,489	616,194

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об Изменениях в Капитале (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2014 г.	83,627	50,494	13,237	1,984	(39,918)	(42,514)	(6,928)	14,738	383,438	458,158
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	103,036	103,036
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(9,865)	-	-	(9,865)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(9,865)	-	103,036	93,171
Выкуп собственных акций	-	-	-	(8)	(2)	(24,180)	-	-	-	(24,190)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,605)	(2,605)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,261)	(34,261)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(374)	374	-
31 декабря 2015 г.	83,627	50,494	13,237	1,976	(39,920)	(66,694)	(16,793)	14,364	449,982	490,273

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

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чаусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14 - 93 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о Движении Денежных Средств

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87	-
Проценты, полученные от денежных средств и средств в кредитных учреждениях	11,300	3,329
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13,090	16,445
Проценты, полученные от займов клиентам	232,365	189,085
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(106,702)	(60,244)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(5,411)	(3,938)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(46,299)	(26,207)
Комиссии полученные	54,398	50,192
Комиссии уплаченные	(10,962)	(9,555)
(Выплаты)/поступления от производных финансовых инструментов	(4,109)	40,073
Прочий доход полученный	2,245	2,542
Операционные расходы уплаченные	(49,789)	(46,842)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	90,213	154,880
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(4,306)	(15,288)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(133,577)	(6,174)
Средства в кредитных учреждениях	19,645	(16,688)
Драгоценные металлы	997	(483)
Займы клиентам	(89,846)	(154,503)
Активы, предназначенные для продажи	-	567
Прочие активы	(6,972)	(19,987)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	712,529	114,242
Средства кредитных учреждений	630	46,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,535	(1,520)
Прочие обязательства	(2,738)	857
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	588,110	102,282
Налог на прибыль уплаченный	(15,162)	(26,504)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	572,948	75,778
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(10,769)	(12,448)
Поступления от продажи основных средств	4,632	250
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	41,635	139,941
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(216,618)	(18,853)
Инвестиции в капитал дочерних предприятий	(3,684)	(560)
Поступления от приобретения дочернего предприятия	-	901
Полученные дивиденды от дочерних предприятий	9,166	2,631
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(175,638)	111,862

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
 (в миллионах Тенге)

	Приме- чания	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата компенсации в связи с обменом привилегированных акций на простые акции		(96)	-
Выкуп собственных акций		(2)	(24,190)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(338)	(2,605)
Выплата дивидендов – простые акции		-	(34,261)
Поступления долговых ценных бумаг		22,036	117,003
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(43,561)	(7,627)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(21,961)	48,320
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		26,855	495,883
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		402,204	731,843
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,189,327	457,484
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,591,531	1,189,327

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Банк произвел неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 14 и 22.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
 Председатель Правления

3 марта 2017 г.
 г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
 Главный Бухгалтер

3 марта 2017 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)**

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») оказывает банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Республике Казахстан. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1,2,47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») от 8 ноября 2016 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Лондонской фондовой бирже. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г., фактическая численность работников Банка, работающих на полной ставке составляла 8,385 работников с учетом ставок (31 декабря 2015 г. - 8,822).

По состоянию на 31 декабря 2016 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 365 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2015 г. - 22, 122 и 377, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, 050059, Республика Казахстан.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 3 марта 2017 г.

Судебные иски

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

Операционная среда

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

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)**

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 гг., произошло снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В результате тенге существенно обесценился по отношению к твердым зарубежным валютам. В течение сентября-декабря 2015 г. и января-февраля 2016 г. уровень долларизации в экономике Казахстана продолжал увеличиваться, что привело к существенному дефициту ликвидности в тенге в банковской системе, рекордным уровням ставок вознаграждения на денежном рынке и приостановлению кредитования. В феврале 2016 г. НБРК ввел базовую ставку на уровне $17\% \pm 2\%$ и перешёл к политике инфляционного таргетирования. Предпринятые НБРК меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности тенге в системе и снизить средний уровень инфляции. На 31 декабря 2016г. базовая ставка НБРК составила $12\% \pm 1\%$. Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2016 г., спрос на новые кредиты оставался относительно вялым. В то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Чтобы стерилизовать избыточную ликвидность и в целях создания инвестиционных инструментов в тенге, НБРК начал выпускать во втором квартале 2016 г. краткосрочные ноты по ставке вознаграждения на уровне базовой. Эта мера позволила казахстанским коммерческим банкам инвестировать избыточную ликвидность в тенге в данный инструмент.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Доля владения

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

31 декабря 2016 г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении	Конвертируемые и неконверти- руемые привилегиро- ванные акции	Доля в конвертируе- мых и неконверти- руемых привилегиро- ванных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%	-	-
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%	-	-
Держатели ГДР	1,853,975,480	16.8%	1,853,975,480	16.8%	-	-
Прочие	338,830,184	3.1%	338,830,184	3.1%	-	-
Всего акций в обращении	10,995,539,182	100.0%	10,995,539,182	100.0%	-	-

31 декабря 2015 г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении	Конвертируемые и неконверти- руемые привилегиро- ванные акции	Доля в конвертируе- мых и неконверти- руемых привилегиро- ванных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	98.3%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.6%	-	-
Держатели ГДР	1,840,058,240	16.8%	1,840,058,240	16.8%	-	-
Прочие	351,714,614	3.2%	351,343,734	3.2%	370,880	1.7%
Всего акций в обращении	10,932,203,668	100.0%	10,911,065,220	100.0%	21,138,448	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

2. Принципы представления отчетности

Учетная политика

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк Казахстана». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние компании были отражены по стоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 3 марта 2017 г.

Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрированном по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, 050059, Республика Казахстан.

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 30.

Функциональная валюта

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

3. Основные принципы учетной политики

Инвестиции в дочерние предприятия

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Драгоценные металлы

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Средства в кредитных учреждениях

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в статьи займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Реклассификация финансовых активов

Производные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учетные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Банк не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетной политике Банка.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

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

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

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Производные финансовые инструменты

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

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

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

Опционы

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

Размер риска Банка по договорам с производными инструментами строго контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка (представлено в Примечании 30).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в отчет о прибылях или убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в отчет о прибылях или убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резерв на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в отчете о прибылях или убытках.

Факторы, оцениваемые Банком для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства в отношении уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из качества обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в отчете о прибылях или убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Банк требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Банк имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Банком, и после того, как Банк реализовал все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в отчете о прибылях или убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 19 и 30.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в отчете о прибылях или убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях или убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в отчете о прибылях или убытках, не сторнируются через отчет о прибылях или убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реструктурированные займы

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

Списание займов и дебиторской задолженности

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Активы, предназначенные для продажи

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

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

Резервы

Резервы признаются, когда Банк обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Банка тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в отчете о прибылях или убытках за вычетом любых восстановлений.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Банк классифицирует финансовый инструмент, который он выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Банка после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Банком, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

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

Выкупленные собственные акции

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

Дивиденды

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Фонды собственного капитала

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

- резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- резерв по переоценке имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

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

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2016 г. рыночный курс обмена составлял 333.29 тенге 1 доллар США (31 декабря 2015 г. – 340.01 тенге).

Сегментная отчетность

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- Поправки к МСФО IAS 1 Инициатива в сфере раскрытия информации;
- Поправки к МСФО IAS 16 и МСФО IAS 38 Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО IAS 1 Инициатива в сфере раскрытия информации

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

1. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
2. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем приведет к увеличению резервов на убытки по займам, однако еще невозможно предоставить обоснованную количественную оценку. Относительно классификации и принципов МСФО 9, Руководство не ожидает значительных реклассификаций между финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости. Эффект перехода будет признан через корректировку нераспределенной прибыли с 1 января 2018 г., перспективно. Банк создал рабочую группу с участниками из рискованных, финансовых, ИТ и других соответствующих функций и, согласно плану, ожидается, что рабочая методология и обоснованная количественная оценка будут доступны в четвертом квартале 2017 г.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Разъяснения МСФО 15 в отношении определения обязательств исполнения, основных соображений по сравнению с агентом, а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО IAS 7 Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

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

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

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

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

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

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

Данные предыдущих убытков корректируются на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период предыдущего опыта.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 273,757 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 296,651 миллиона тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2016 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Руководство Банка, считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличность в кассе	146,336	116,165
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	164,959	103,561
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	418,526	125,807
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	79,992	-
Корреспондентские счета в НБРК	749,839	822,692
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	2,040
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	18,360	12,770
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	13,519	6,292
	1,591,531	1,189,327

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

	31 декабря 2016 г. Иностранная валюта	31 декабря 2015 г. Иностранная валюта
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	0.7%-1.5%	0.3%-0.9%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	0.5%-0.7%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	1.0%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-13.0%	0.8%-1.0%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	63,355	59,049
	<u>63,355</u>	<u>59,049</u>

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

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

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Ноты НБРК	249,574	-
Производные финансовые инструменты	77,738	175,260
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	48
	<u>327,312</u>	<u>175,308</u>

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,841	1,306

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
НОТЫ НБРК	13.2%	-

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	227,971	77,654	2,833	451,948	175,255	1,043
Опционы	3,583	13	8	26,076	5	263
Форварды	1,754	71	-	-	-	-
		<u>77,738</u>	<u>2,841</u>		<u>175,260</u>	<u>1,306</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

за исключением производных финансовых инструментов, которые определены по оценочным моделям на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк использовал котировки из наблюдаемых источников информации.

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

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	23,110	14,307
Срочные вклады	16,428	45,283
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	5,262	4,971
	44,800	64,561

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%	2017
Срочные вклады	0.7-9.5%	2017-2019	0.5-7.0%	2016-2019
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2-1.8%	2017	0.2-1.8%	2016

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	135,343	134,830
Ноты НБРК	116,002	-
Казначейские векселя США	89,846	-
Корпоративные облигации	84,354	115,590
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	37,640	35,362
Казначейские векселя Венгрии	7,762	-
	470,947	285,782

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., включенные в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Ноты НБРК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 15,201 миллионов и 43,659 миллионов тенге, соответственно, были переданы в качестве залогового обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 17).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.7%	2018-2027	5.6%	2016-2045
Ноты НБРК	12.2%	2017	-	-
Казначейские векселя США	0.4%	2017	-	-
Корпоративные облигации	5.0%	2017-2023	5.1%	2016-2023
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.4%	2022-2026	4.4%	2022-2026
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	-	-

10. Инвестиции в дочерние компании

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
«Халык Лизинг» АО	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
«Налык Финанс» АО	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Налык Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Налык Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Казахинстрах»	100	100	Казахстан	Страхование
ОАО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Алтын Банк» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)	100	100	Казахстан	Банк
Дочерние предприятия			31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АО «Altyn Bank»			30,169	30,468
«Налык Finance» АО			11,240	11,240
АО «Казахинстрах»			10,797	10,739
ТОО «Халык Проект»			13,412	10,153
«Халык Лизинг» АО			9,548	9,268
АО «НБК Банк»			5,095	5,095
АО «Халык Банк Грузия»			4,050	4,050
АО «Налык Life»			3,125	3,097
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»			1,652	1,333
ТОО «Налык Инкассация»			859	830
АО «Казтелепорт»			617	607
			90,564	86,880

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	2,469,389	2,372,476
Овердрафты	178	392
	2,469,567	2,372,868
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(273,757)	(296,651)
Займы клиентам	2,195,810	2,076,217

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., средняя процентная ставка по кредитному портфелю составляла 12.8% и 12.3%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 510,762 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2015 г. – 524,728 миллионов тенге, 22%) и 83% от капитала Банка (31 декабря 2015 г. – 107%).

По вышеуказанным займам был создан резерв на обесценение в размере 50,233 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 60,784 миллионов тенге).

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	861,160	901,031
Займы, обеспеченные гарантиями	590,999	489,150
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	405,196	373,211
Займы, обеспеченные денежными средствами	237,263	208,308
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	133,988	144,541
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	44,241	43,089
Займы, обеспеченные транспортом	42,331	69,362
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	10,330	18,181
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	6,311	5,742
Займы, обеспеченные оборудованием	5,363	7,344
Необеспеченные займы	132,385	112,909
	2,469,567	2,372,868
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(273,757)	(296,651)
Займы клиентам	2,195,810	2,076,217

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	410,599	17%	384,134	16%
- ипотечные займы	164,884	7%	171,802	7%
	575,483		555,936	
Услуги	408,482	17%	390,636	17%
Оптовая торговля	339,619	14%	408,711	17%
Строительство	169,159	7%	153,910	7%
Розничная торговля	154,817	6%	148,068	6%
Недвижимость	143,104	6%	148,501	6%
Сельское хозяйство	117,971	5%	116,778	5%
Транспорт	101,132	4%	58,516	3%
Финансовый сектор	86,208	3%	86,332	4%
Энергетика	64,174	3%	23,917	1%
Горнодобывающая отрасль	58,762	2%	50,331	2%
Связь	58,045	2%	57,089	2%
Гостиничный бизнес	32,098	1%	30,217	1%
Нефть и газ	30,787	1%	35,220	1%
Пищевая промышленность	30,736	1%	28,624	1%
Химическая промышленность	28,051	1%	14,678	1%
Металлургия	23,243	1%	25,519	1%
Машиностроение	19,725	1%	13,264	1%
Легкая промышленность	8,478	0%	7,004	0%
Прочее	19,493	1%	19,617	1%
	2,469,567	100%	2,372,868	100%

На 31 декабря 2016 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 139,240 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 136,365 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 2,726 миллионов и 7,401 миллион тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 149,024 миллиона и 188,582 миллиона тенге, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2015 г.	48,631	770	20,692	13,977	11,322	95,392
Поступления	3,044		3,589	6,016	2,223	14,872
Выбытия	(4,562)	(8)	(1,611)	(3)	(594)	(6,778)
Списано при переоценке	(1,520)	-	-	-	-	(1,520)
Переоценка	585	-	-	-	-	585
Обесценение	(47)	-	-	-	-	(47)
Переводы	19,022	(3)	(22)	(19,990)	993	-
31 декабря 2016 г.	65,153	759	22,648	-	13,944	102,504
Накопленный износ:						
31 декабря 2015 г.	779	457	14,573	-	7,307	23,116
Начисления	820	100	1,444	-	906	3,270
Выбытия	(6)	(8)	(1,599)	-	(566)	(2,179)
Списано при переоценке	(1,520)	-	-	-	-	(1,520)
Переводы		(2)	(24)	-	26	-
31 декабря 2016 г.	73	547	14,394	-	7,673	22,687
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2016 г.	65,080	212	8,254	-	6,271	79,817

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2014 г.	46,875	833	21,334	12,595	11,329	92,966
Поступления	132	37	1,864	3,322	727	6,082
Выбытия	(182)	(100)	(2,518)	(42)	(814)	(3,656)
Переводы	1,806	-	12	(1,898)	80	-
31 декабря 2015 г.	48,631	770	20,692	13,977	11,322	95,392
Накопленный износ:						
31 декабря 2014 г.	60	429	15,551	-	7,199	23,239
Начисления	721	111	1,529	-	916	3,277
Выбытия	(2)	(83)	(2,507)	-	(808)	(3,400)
31 декабря 2015 г.	779	457	14,573	-	7,307	23,116
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2015 г.	47,852	313	6,119	13,977	4,015	72,276

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

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

Банк переоценил здания и сооружения в 2016 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Бизнес Партнер». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 65,046 миллионов тенге и 34 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2015 г.: 47,773 миллиона тенге и 79 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 33.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений Банка составила 65,080 миллионов тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по первоначальной стоимости, составила бы 62,524 миллионов тенге.

13. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензион- ные соглашения на пользование программ- ным обеспече- нием	Прочие	Итого
Стоимость				
31 декабря 2014 г.	9,797	1,839	146	11,782
Поступления	485	271	130	886
Выбытия	(253)	-	(273)	(526)
31 декабря 2015 г.	10,029	2,110	3	12,142
Поступления	1,100	1,152	335	2,587
Выбытия	(50)	-	(235)	(285)
31 декабря 2016 г.	11,079	3,262	103	14,444
Накопленная амортизация				
31 декабря 2014 г.	6,278	497	1	6,776
Начисления	1,205	-	-	1,205
Выбытия	(252)	-	-	(252)
31 декабря 2015 г.	7,231	497	1	7,729
Начисления	1,150	497	-	1,647
Выбытия	(48)	-	-	(48)
31 декабря 2016 г.	8,333	994	1	9,328
Балансовая стоимость				
31 декабря 2015 г.	2,798	1,613	2	4,413
31 декабря 2016 г.	2,746	2,268	102	5,116

14. Активы, предназначенные для продажи

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Активы, предназначенные для продажи включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Земельные участки	2,551	7,402
Объекты недвижимости	507	343
	3,058	7,745

В ноябре 2016 года Банк произвел независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признал убыток от обесценения на сумму 28 миллионов тенге.

В течение 2016 года, Банк передал определенные участки земли из активов, предназначенных для продажи в инвестиционное имущество дочернего предприятия - ТОО «Халык Проект».

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2016 и 2015 годов.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2016 год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

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

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2015 г.		
Земельные участки	-	7,402
Объекты недвижимости	338	5
31 декабря 2016 г.		
Земельные участки	-	2,551
Объекты недвижимости	507	-

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

15. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	7,635	6,902
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,619	770
Дебиторы по небанковской деятельности	455	847
Прочие	-	2
	9,709	8,521
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(4,289)	(4,507)
	5,420	4,014
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за инвестиционную недвижимость*	7,559	-
Товарно-материальные запасы	965	632
Предоплаты за основные средства	771	7,461
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	421	409
Прочие инвестиции	45	-
Дебиторская задолженность	-	45
Прочее	950	1,290
	10,711	9,837
	16,131	13,851

*В течение 2016 г., Банк совершил предоплаты за инвестиционную недвижимость, которая в последующем будет передана дочернему предприятию.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	1,417,470	1,245,374
Юридические лица	1,154,597	788,247
	2,572,067	2,033,621
Текущие счета:		
Юридические лица	696,918	543,479
Физические лица	221,631	176,971
	918,549	720,450
	3,490,616	2,754,071

На 31 декабря 2016 г. десять самых крупных групп связанных между собой клиентов Банка составляли примерно 35% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г. – 28%), где каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов связанных между собой внутри группы.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Физические лица и предприниматели	1,639,101	47%	1,422,345	51%
Нефть и газ	695,474	20%	578,791	21%
Транспортировка	177,961	5%	110,867	4%
Финансовый сектор	155,510	4%	95,255	4%
Оптовая торговля	151,640	4%	141,259	5%
Прочие потребительские услуги	144,957	4%	84,054	3%
Правительство	86,162	3%	20,309	1%
Строительство	72,594	2%	75,894	3%
Здравоохранение и социальные услуги	61,184	2%	47,417	2%
Металлургия	53,319	2%	24,407	1%
Связь	38,882	1%	28,659	1%
Образование	35,342	1%	17,384	1%
Энергетика	29,987	1%	13,870	0%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	13,281	0%	8,368	0%
Прочее	135,222	4%	85,192	3%
	3,490,616	100%	2,754,071	100%

17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	38,534	41,866
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	36,552	32,882
Корреспондентские счета	32,545	4,246
Займы от АО «Банк развития Казахстана»	21,372	19,365
Займы и вклады казахстанских банков	19,303	46,456
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5,858	6,976
Займы от прочих финансовых учреждений	2,237	244
Депозиты «овернайт»	-	3,005
	156,401	155,040

По состоянию на 31 декабря 2016 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочные займы в размере 38,483 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 41,810 миллионов тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Займы должны быть использованы 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочные займы в размере 36,367 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 32,721 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 16,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 5,300 миллионов тенге (31 декабря 2015 г.: 3,300 миллиона тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Банка. Согласно договора займа между БРК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2.0%	2017-2035	2.0%	2016-2035
Займы от АО «Банк развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2034-2035	1.0%-2.0%	2016-2035
Займы и вклады казахстанских банков	10.0%-11.1%	2017	10.0%-11.4%	2016
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	2.6%-6.5%	2017-2023	1.1%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	10.0%	2023	5.0%-5.2%	2016
Депозиты «овернайт»	-		60.0%	2016

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	15,201	15,009	43,659	39,429
	15,201	15,009	43,659	39,429

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Приме- чание 9)
По состоянию на 31 декабря 2016 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	15,201
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	15,009
По состоянию на 31 декабря 2015 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	43,659
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	39,429

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

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

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

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк соответствовал условиям соглашений с банками контрагентами.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	-	4,985
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	4,080
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	9,065
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	359,620	366,244
Облигации, выраженные в тенге	225,597	224,675
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	585,217	590,919
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	585,217	599,984

9 ноября 2016 г. Банк по собственной инициативе произвел досрочное погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг с первоначальной датой погашения в 2018 году и с купонной ставкой 13%.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

25 апреля 2016 г. Банк произвел погашение десятилетних субординированных облигаций, индексированных на обратную инфляцию по формуле 15% минус ставка инфляции, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,000 миллионов тенге.

В 2015 году Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству на сумму 131,652 миллиона тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 года. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	-	-	13.0%	2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	-	15% минус ставка инфляции	2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-	-	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 11,899 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 12,044 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Банка и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка. Купон по выпущенным долговым ценным бумагам выплачивается на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

19. Резервы на обесценение и прочие резервы

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

	Займы клиентам (Приме- чание 11)	Прочие активы (Приме- чание 15)	Итого
31 декабря 2014 г.	(280,433)	(4,229)	(284,662)
Формирование дополнительных резервов	(146,726)	(7,377)	(154,103)
Восстановление резервов	142,413	7,414	149,827
Списания	43,567	86	43,653
Разница от переоценки иностранной валюты	(55,472)	(401)	(55,873)
31 декабря 2015 г.	(296,651)	(4,507)	(301,158)
Формирование дополнительных резервов	(146,169)	(5,989)	(152,158)
Восстановление резервов	123,417	5,556	128,973
Списания	43,978	351	44,329
Разница от переоценки иностранной валюты	1,668	300	1,968
31 декабря 2016 г.	(273,757)	(4,289)	(278,046)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были списаны займы на сумму 43,978 миллионов тенге и 43,567 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

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

	2016 год	2015 год
На начало года	(309)	-
Формирование резервов	(230)	(529)
Восстановление резервов	159	220
На конец года	(380)	(309)

20. Налогообложение

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Текущие расходы по налогу	34,498	64
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(14,454)	26,800
Расход по налогу на прибыль	20,044	26,864

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разнициами:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году	3,531	-
Основные средства, начисленная амортизация	2,847	(972)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(18,916)	31,179
Резерв на обесценение по займам клиентам	(1,906)	354
Налоговый убыток, перенесенный на будущее периоды	-	(3,531)
Прочее	(10)	(230)
Расходы по отложенному налогу	(14,454)	26,800

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль до налогообложения	143,569	129,900
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	28,714	25,980
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам	(8,611)	(2,726)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(1,833)	(526)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- благотворительность	127	100
- общие и административные расходы	107	197
- прочие провизии	-	2,459
Прочее	1,540	1,380
Расход по налогу на прибыль	20,044	26,864

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,466	389
Начисленные премии	1,287	1,430
Начисленные отпускные расходы	282	256
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	3,531
Прочие	-	71
Отложенный налоговый актив	3,035	5,677
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(13,922)	(31,831)
Основные средства, начисленная амортизация	(7,758)	(4,812)
Займы клиентам, резервы на обесценение	(3,804)	(3,804)
Прочее	(10)	(2,045)
Отложенное налоговое обязательство	(25,494)	(42,492)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(22,459)	(36,815)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенное налоговое обязательство	(22,459)	(36,815)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(22,459)	(36,815)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство Республики Казахстан может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений органами суждений руководства касательно деловой деятельности Банка, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство считает, что все необходимые налоговые начисления Банком произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

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

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

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2016 г.	2015 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство, на начало года	36,815	10,015
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(14,454)	26,800
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	98	-
Отложенное налоговое обязательство, на конец года	22,459	36,815

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Актив по налогу на прибыль	-	16,040
Обязательства по налогу на прибыль	(3,198)	-
Текущее налоговое (обязательство)/актив	(3,198)	16,040

21. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	7,773	7,798
Кредиторы по небанковской деятельности	731	4,790
Общие и административные расходы к оплате	526	502
Кредиторы по банковской деятельности	394	226
Прочее	158	167
	9,582	13,483
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2,090	1,573
Прочие авансы полученные	1,147	1,031
	3,237	2,604
Итого прочие обязательства	12,819	16,087

22. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2016 и 2015 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2016 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,693,317,877)	10,995,539,182
31 декабря 2015 г.					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(217,453,231)	10,911,065,220
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,259,381)	20,600,049
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(79,686,823)	538,399

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2014 г.	10,911,156,590	113,627,031	80,225,222	43,709	7,980	13,237
Выкуп собственных акций	(91,370)	(93,026,982)	(79,686,823)	(2)	(13,024)	(11,156)
31 декабря 2015 г.	10,911,065,220	20,600,049	538,399	43,707	(5,044)	2,081
Выкуп собственных акций	(79,830)	-	-	(2)	-	-
Обмен привилегированных акций на простые акции	84,553,792	(20,600,049)	(538,399)	(2,963)	5,044	(2,081)
31 декабря 2016 г.	10,995,539,182	-	-	40,742	-	-

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., уставный капитал составлял 147,358 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,693,317,877 штук на сумму 106,616 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 217,361,861 штук на сумму 39,920 миллионов тенге).

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

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

	Выплачено в 2016 году за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Выплачено в 2015 году за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	16.00	13.44
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию, тенге	Не выплачивались	3.14

Эмиссионный доход

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

23. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Выданные гарантии	157,810	164,450
Коммерческие аккредитивы	26,499	15,821
Обязательства по выдаче займов	2,730	23,591
Условные финансовые обязательства	187,039	203,862
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(10,034)	(18,675)
Минус резервы (Примечание 19)	(380)	(309)
Условные финансовые обязательства, нетто	176,625	184,878

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2016 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 77% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2015 г. – 84%), и они составляли 20% капитала Банка (31 декабря 2015 г. – 28%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2016 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 62% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2015 г. – 100%), и они составляли 3% от капитала Банка (31 декабря 2015 г. – 3%).

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

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., обязательства Банка по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляет ноль тенге и 3,811 миллионов тенге, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

24. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по необесцененным активам	141,305	102,606
- процентные доходы по обесцененным активам	32,020	27,525
- процентные доходы по займам, оцениваемым на коллективной основе	102,836	88,960
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16,733	14,338
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,938	
Итого процентные доходы	318,832	233,429
Процентные доходы по займам клиентам	265,255	215,444
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам и по средствам в кредитных учреждениях	10,906	3,647
Итого процентные доходы по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	276,161	219,091
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,938	-
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16,733	14,338
Итого процентные доходы	318,832	233,429
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(159,479)	(99,355)
Итого процентные расходы	(159,479)	(99,355)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(107,871)	(60,888)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(45,971)	(34,382)
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	(5,637)	(4,085)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(159,479)	(99,355)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	159,353	134,074

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

25. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Банковские переводы - расчетные счета	14,350	13,387
Обслуживание платежных карточек	11,115	9,429
Кассовые операции	10,248	9,148
Выплата пенсии клиентам	6,953	5,868
Банковские переводы - заработная плата	6,912	6,862
Выданные гарантии и аккредитивы	3,773	3,097
Обслуживание счетов клиентов	1,367	1,397
Прочее	529	445
	<u>55,247</u>	<u>49,633</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Страхование депозитов	(5,304)	(4,686)
Платежные карточки	(3,737)	(2,756)
Банковские переводы	(590)	(441)
Операции с иностранной валютой	(551)	(916)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(427)	(438)
Прочее	(353)	(318)
	<u>(10,962)</u>	<u>(9,555)</u>

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

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

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Нереализованный чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами и по торговым операциям	(7,424)	157,212
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	(4,109)	40,073
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>(11,533)</u>	<u>197,285</u>

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в миллионах Тенге)

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Торговые операции, нетто	14,606	1,910
Курсовые разницы, нетто	3,350	(188,684)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	17,956	(186,774)

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

28. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015г.
Заработная плата и премии	28,306	28,696
Износ и амортизация	4,917	4,481
Налоги, за исключением подоходного налога	2,987	3,067
Расходы на инкассацию	3,999	3,854
Информационные услуги	2,072	1,199
Ремонт и обслуживание	1,904	1,629
Охрана	1,656	1,641
Связь	1,537	1,481
Аренда	1,525	1,274
Коммунальные услуги	1,360	1,153
Канцелярские и офисные принадлежности	702	648
Благотворительность	635	502
Реклама	560	993
Профессиональные услуги	434	531
Командировочные расходы	292	418
Транспорт	108	95
Представительские расходы	59	102
Социальные мероприятия	74	76
Обесценение и списание основных средств и нематериальных активов	47	-
Убыток по инвестициям в дочерних предприятиях	-	2,325
Прочее	1,872	999
	55,046	55,164

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

29. Прибыль на акцию

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	123,525	103,036
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(338)	(2,605)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	123,187	100,431
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	10,911,025,653	10,911,129,320
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	11.29	9.20
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	123,187	100,431
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	9	899
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации*	(96)	(37)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	123,100	101,293
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,911,025,653	10,911,129,320
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	1,475	298,333
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,911,027,128	10,911,427,653
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	11.28	9.28

* В 2016 г. Банк произвел обмен привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции на простые акции (Примечание 22).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2016 г.	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,995,539,182	611,078	55.58
		611,078	
31 декабря 2015 г.			
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,911,065,220	487,700	44.70
Неконвертируемые привилегированные	20,600,049	(3,975)	(192.96)
Конвертируемые привилегированные	538,399	2,135	3,965.00
		485,860	

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

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

30. Управление финансовыми рисками

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

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

Кредитный риск

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

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

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

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

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

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

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

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

Правление Банка

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Совет Директоров

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2016 г.		
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,445,195	1,445,195	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	327,312	327,312	-
Средства в кредитных учреждениях	44,800	44,800	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	470,947	470,947	-
Займы клиентам	2,195,810	2,195,810	2,063,426
Прочие финансовые активы	5,420	5,420	-
Итого финансовые активы	4,489,484	4,489,484	2,063,426
Условные финансовые обязательства	186,659	186,659	10,034

	31 декабря 2015 г.		
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,073,162	1,073,162	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	175,260	175,260	-
Средства в кредитных учреждениях	64,561	64,561	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	285,782	285,782	-
Займы клиентам	2,076,217	2,076,217	1,963,308
Прочие финансовые активы	4,014	4,014	-
Итого финансовые активы	3,678,996	3,678,996	1,963,308
Условные финансовые обязательства	203,553	203,553	18,675

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	259,232	256,500	9,029	846,546	56,967	16,921	1,445,195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	22	885	326,256		-	327,312
Средства в кредитных учреждениях	-	4,961	285	1,370	21,235	16,949	44,800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	89,846	-	-	266,201	114,900	-	470,947
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,709	9,709
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	187,039	187,039
						Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	74,268	85,108	30,785	823,041	49,191	10,769	1,073,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	992	173,915	276	125	175,308
Средства в кредитных учреждениях	-	-	4,971	22,737	15,485	21,368	64,561
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	225,054	60,728	-	285,782
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8,521	8,521
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	203,862	203,862

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

Банк использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов.

Периодически необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками.

Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
1-3	49,883	46,913
4	118,300	158,907
5	461,059	270,050
6	421,288	500,177
7	425,337	412,839
8-10	145,920	158,859
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,621,787	1,547,745
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	709,672	697,621
Займы клиентам малого, среднего и розничного бизнеса, оцениваемые на индивидуальной основе	138,108	127,502
	2,469,567	2,372,868
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	(273,757)	(296,651)
Итого займы клиентам	2,195,810	2,076,217

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2016 г. Итого
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	44,800	-	-	-	-	-	44,800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	470,947	-	-	-	-	-	470,947
Займы клиентам	1,336,855	(15,307)	423,040	(170,669)	709,672	(87,781)	2,195,810
Прочие финансовые активы	4,542	-	5,167	(4,289)	-	-	5,420
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2015 г. Итого
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	64,561	-	-	-	-	-	64,561
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	285,782	-	-	-	-	-	285,782
Займы клиентам	1,207,670	(14,674)	467,577	(192,024)	697,621	(89,953)	2,076,217
Прочие финансовые активы	2,018	-	6,503	(4,507)	-	-	4,014

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость необесцененных займов, имеющих просроченную задолженность, составила 769 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. -11,119 миллионов тенге). Срок просроченной задолженности по таким займам не превышает 90 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Риск ликвидности

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2016 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,585,696	5,835	-	-	-	1,591,531
Обязательные резервы	37,088	3,972	18,368	3,650	277	63,355
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250,119	-	77,193	-	-	327,312
Средства в кредитных учреждениях	5,386	1,837	12,544	16,546	8,487	44,800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,971	77,058	177,429	64,255	142,234	470,947
Займы клиентам	144,308	227,415	1,456,222	282,676	85,189	2,195,810
Прочие финансовые активы	3,078	2,250	4	33	55	5,420
	2,035,646	318,367	1,741,760	367,160	236,242	4,699,175
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,797,624	198,571	749,278	676,152	68,991	3,490,616
Средства кредитных учреждений	52,644	702	3,767	29,011	70,277	156,401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	99	-	2,669	-	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,917	3,812	197,725	157,874	220,889	585,217
Прочие финансовые обязательства	9,083	128	255	91	25	9,582
	1,864,341	203,312	951,025	865,797	360,182	4,244,657
Нетто позиция	171,305	115,055	790,735	(498,637)	(123,940)	
Накопленная разница	171,305	286,360	1,077,095	578,458	454,518	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2015 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,189,327	-	-	-	-	1,189,327
Обязательные резервы	27,154	2,864	20,677	4,522	3,832	59,049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,509	8,058	86,331	74,410	-	175,308
Средства в кредитных учреждениях	5,516	876	25,923	17,109	15,137	64,561
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,123	2,516	22,159	129,055	129,929	285,782
Займы клиентам	143,268	215,685	1,390,309	259,143	67,812	2,076,217
Прочие финансовые активы	3,262	694	24	-	34	4,014
	1,377,159	230,693	1,545,423	484,239	216,744	3,854,258
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,319,546	144,067	1,170,116	35,413	84,929	2,754,071
Средства кредитных учреждений	53,948	154	894	7,300	92,744	155,040
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,306	-	-	-	-	1,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,016	3,812	7,394	203,090	380,672	599,984
Прочие финансовые обязательства	13,317	74	47	40	5	13,483
	1,393,133	148,107	1,178,451	245,843	558,350	3,523,884
Нетто позиция	(15,974)	82,586	366,972	238,396	(341,606)	
Накопленная разница	(15,974)	66,612	433,584	671,980	330,374	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2016 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,798,758	200,574	773,817	721,665	110,562	3,605,376
Средства кредитных учреждений	52,666	702	3,774	29,750	99,989	186,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,702	8,749	223,003	267,863	277,947	788,264
Прочие финансовые обязательства	9,083	128	255	91	25	9,582
Выданные гарантии	157,810	-	-	-	-	157,810
Выданные аккредитивы	26,499	-	-	-	-	26,499
Обязательства по выдаче займов	2,730	-	-	-	-	2,730
	2,058,248	210,153	1,000,849	1,019,369	488,523	4,777,142
Активы по производным финансовым инструментам	13,967	26,896	166,645	25,822	-	233,330
Обязательства по производным финансовым инструментам	13,867	26,134	89,962	28,470	-	158,433
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2015 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,320,448	144,758	1,205,651	37,043	131,845	2,839,745
Средства кредитных учреждений	54,504	154	907	8,236	121,931	185,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,179	8,749	42,584	354,588	437,729	854,829
Прочие финансовые обязательства	13,317	74	47	40	5	13,483
Выданные гарантии	164,450	-	-	-	-	164,450
Выданные аккредитивы	15,821	-	-	-	-	15,821
Обязательства по выдаче займов	23,591	-	-	-	-	23,591
	1,603,310	153,735	1,249,189	399,907	691,510	4,097,651
Активы по производным финансовым инструментам	84,293	36,721	374,011	-	-	495,025
Обязательства по производным финансовым инструментам	81,123	30,559	108,950	100,439	-	321,071

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Рыночный риск

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

Процентный риск

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

Банк выделяет два вида процентного риска:

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

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

Банк управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Банком процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Банк оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику базовой ставки НБРК, как инструмент денежно-кредитной политики, введенный в конце 2015 г. В 2016 г., Банк изменил подход к представлению анализа чувствительности к процентному риску, отдельно распределяя эффект финансовых активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2016 и 2015 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемыми по справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2016г.		31 декабря 2015г.	
	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге - 4% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	2,043	(2,043)	1,681	(1,681)
Тенге	485	(485)	Не применимо	Не применимо
Иностранная валюта	1,558	(1,558)	Не применимо	Не применимо
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	10	(10)	-	-
Тенге	-	-	Не применимо	Не применимо
Иностранная валюта	10	(10)	Не применимо	Не применимо
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2,033	(2,033)	1,681	(1,681)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2016г.		31 декабря 2015г.	
	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге - 4% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	2,043	(2,043)	1,681	(1,681)
Тенге	485	(485)	Не применимо	Не применимо
Иностранная валюта	1,558	(1,558)	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(30,105)	30,105	(23,949)	23,949
Тенге	(14,173)	14,173	Не применимо	Не применимо
Иностранная валюта	(15,932)	15,932	Не применимо	Не применимо
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	10	(10)	-	-
Тенге	-	-	Не применимо	Не применимо
Иностранная валюта	10	(10)	Не применимо	Не применимо
Чистое влияние на капитал	(28,052)	28,052	(22,268)	22,268

Валютный риск

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г						
	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие	Итого иностран- ные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,477,121	16,655	16,914	8,264	1,518,954	72,577	1,591,531
Обязательные резервы	39,426	577	94	71	40,168	23,187	63,355
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-	-	-	22	327,290	327,312
Средства в кредитных учреждениях	24,712	-	11,581	-	36,293	8,507	44,800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	237,814	3,591	-	-	241,405	229,542	470,947
Займы клиентам	666,822	7,272	2,742	2,920	679,756	1,516,054	2,195,810
Прочие финансовые активы	546	56	1	1	604	4,816	5,420
	2,446,463	28,151	31,332	11,256	2,517,202	2,181,973	4,699,175
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	2,237,690	29,151	4,071	3,512	2,274,424	1,216,192	3,490,616
Средства кредитных учреждений	38,823	658	3	129	39,613	116,788	156,401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	199	-	199	2,642	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	359,621	-	-	-	359,621	225,596	585,217
Прочие финансовые обязательства	556	38	-	-	594	8,988	9,582
	2,636,690	29,847	4,273	3,641	2,674,451	1,570,206	4,244,657
Чистая позиция по балансу	(190,227)	(1,696)	27,059	7,615	(157,249)	611,767	454,518
Чистая позиция вне баланса	192,807	1,712	(27,150)	(9,442)	157,927	(81,998)	
Чистая позиция	2,580	16	(91)	(1,827)	678	529,769	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2015 г						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранных валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,076,602	31,664	17,164	10,620	1,136,050	53,277	1,189,327
Обязательные резервы	46,716	729	106	38	47,589	11,460	59,049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	175,308	175,308
Средства в кредитных учреждениях	38,517	-	3,227	-	41,744	22,817	64,561
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	162,680	1,784	-	-	164,464	121,318	285,782
Займы клиентам	636,546	3,783	889	3,368	644,586	1,431,631	2,076,217
Прочие финансовые активы	644	35	-	-	679	3,335	4,014
	1,961,705	37,995	21,386	14,026	2,035,112	1,819,146	3,854,258
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	2,054,327	37,950	5,290	1,847	2,099,414	654,657	2,754,071
Средства кредитных учреждений	13,315	339	1,986	2	15,642	139,398	155,040
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,306	1,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	366,244	-	-	-	366,244	233,740	599,984
Прочие финансовые обязательства	561	53	-	-	614	12,869	13,483
	2,434,447	38,342	7,276	1,849	2,481,914	1,041,970	3,523,884
Чистая позиция по балансу	(472,742)	(347)	14,110	12,177	(446,802)	777,176	330,374
Чистая позиция вне баланса	477,281	371	(14,186)	(14,303)	449,163	(274,205)	
Чистая позиция	4,539	24	(76)	(2,126)	2,361	502,971	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в отчете о прибылях или убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении, за исключением внебалансовых позиций. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют с 25% до 30% были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК в конце 2015 года.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 г., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+30%	-30%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	774	(774)	(1,135)	1,135
	+30%	-30%	+25%	-25%
	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро
Влияние на прибыль до налогообложения	5	(5)	(6)	6
	+30%	-30%	+25%	-25%
	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	(27)	27	19	(19)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+30%	-30%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на капитал	774	(774)	(1,135)	1,135
	+30%	-30%	+25%	-25%
	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро
Влияние на капитал	5	(5)	(6)	6
	+30%	-30%	+25%	-25%
	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль
Влияние на капитал	(27)	27	19	(19)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

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

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

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

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2016 и 2015 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

31. Управление достаточностью капитала

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

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

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Банка рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. С 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитываются принципы и методы, предписываемые стандартами Базель III. До 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитывают принципы и методы, предписываемые стандартами Базель II. Активы, взвешенные по степени риска, рассчитываются в соответствии с местными регуляторными стандартами.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Оплаченные простые акции, за минусом выкупленных собственных акций	40,742	40,744
Дополнительный оплаченный капитал	1,880	1,976
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	376,634	273,621
Чистая прибыль текущего периода	123,525	103,036
Накопленные раскрытые резервы*	73,330	73,330
Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	83	(2,429)
Минус: гудвилл и нематериальные активы (2015 г.: гудвилл)	(9,658)	(4,542)
Минус: регуляторные корректировки	(7,257)	-
Итого основной капитал (2015 г.: капитал первого уровня)	599,279	485,736
Добавочный капитал	-	не применимо
Субординированный долг	-	5,508
Минус: инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	(82,338)
Капитал второго уровня	-	408,906
Итого нормативный капитал	599,279	408,906
Активы, взвешенные по степени риска	3,113,662	2,585,532
Коэффициент достаточности основного капитала	19.3%	не применимо
Коэффициент достаточности капитал первого уровня	19.3%	18.8%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	19.3%	15.8%

*По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., накопленные раскрытые резервы состояли из динамических резервов в сумме 19,568 миллионов тенге и резервного капитала в сумме 53,761 миллион тенге.

С 1 января 2016 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 7.5%, 8.5% и 10.0% соответственно, с учетом буферов. С 1 января 2015 г. стандартами Базель II были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня 8% и 4%, соответственно.

32. Сегментная информация

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

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

Прочие услуги представлены услугами на рынках капитала.

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

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Обслужи- вание клиентов малому и среднему бизнесам	Прочее	Нераспреде- ленные	Итого
На 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	170,300	152,502	42,690	37,946	435	403,873
Итого доходы	170,300	152,502	42,690	37,946	435	403,873
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	100,340	147,294	28,527	42,671	-	318,832
- Доходы по услугам и комиссии	42,646	5,934	6,667	-	-	55,247
- Чистый реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	552	-	552
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	7,319	1,847	-	-	9,166
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,314	(8,045)	5,649	(5,277)	(1,685)	17,956
- Прочие доходы	-	-	-	-	2,120	2,120
Итого доходы	170,300	152,502	42,690	37,946	435	403,873
- Процентные расходы	(64,849)	(90,184)	(4,446)	-	-	(159,479)
- Формирование резервов на обесценение	(5,546)	(12,952)	(4,244)	-	(443)	(23,185)
- Расходы по услугам и комиссии	(10,272)	(421)	(220)	(49)	-	(10,962)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52,581)	30,593	(5,246)	11,934	3,767	(11,533)
- Операционные расходы	(35,338)	(4,790)	(12,456)	(467)	(1,995)	(55,046)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(28)	(28)
- Прочие резервы	-	(53)	(18)	-	-	(71)
Результаты сегмента	1,714	74,695	16,060	49,364	1,736	143,569
Прибыль до налогообложения						143,569
Расход по налогу на прибыль					(20,044)	(20,044)
Чистая прибыль						123,525
Итого сегментные активы	514,078	3,169,737	230,791	720,521	254,998	4,890,125
Итого сегментные обязательства	1,628,477	2,313,848	285,760	-	45,846	4,273,931
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(10,769)	(10,769)
Износ и амортизация					(4,917)	(4,917)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Обслужи- вание клиентов малому и среднему бизнесам	Прочее	Нераспреде- ленные	Итого
На 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	602,977	(118,879)	87,507	(59,241)	(26,838)	485,526
Итого доходы	602,977	(118,879)	87,507	(59,241)	(26,838)	485,526
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	88,305	107,282	23,504	14,338	-	233,429
- Доходы по услугам и комиссии	38,504	4,943	6,186	-	-	49,633
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476,168	(233,735)	57,817	(73,579)	(29,386)	197,285
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	2,631	-	-	-	2,631
- Прочие доходы	-	-	-	-	2,548	2,548
Итого доходы	602,977	(118,879)	87,507	(59,241)	(26,838)	485,526
- Процентные расходы	(39,928)	(56,233)	(3,194)	-	-	(99,355)
- Формирование резервов на обесценение	(10,536)	12,384	(6,160)	-	36	(4,276)
- Расходы по услугам и комиссии	(9,021)	(295)	(213)	(21)	(5)	(9,555)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(193)	-	(193)
- Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(466,593)	232,593	(54,675)	72,818	29,083	(186,774)
- Операционные расходы	(35,644)	(5,600)	(11,367)	(256)	(2,297)	(55,164)
- Прочие резервы	-	(309)	-	-	-	(309)
Результаты сегмента	41,255	63,661	11,898	13,107	(21)	129,900
Прибыль до налогообложения						129,900
Расход по налогу на прибыль					(26,864)	(26,864)
Чистая прибыль						103,036
Итого сегментные активы	494,221	2,821,711	217,089	285,831	235,033	4,053,885
Итого сегментные обязательства	1,414,498	1,832,747	258,585	-	57,782	3,563,612
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты						(12,448)
Износ и амортизация						(4,481)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Географическая информация

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

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2016 год				
Итого активы	4,050,100	766,347	73,678	4,890,125
Внешние доходы	385,760	10,239	7,874	403,873
Капитальные затраты	(10,769)	-	-	(10,769)
2015 год				
Итого активы	3,753,263	234,339	66,283	4,053,885
Внешние доходы	483,165	281	2,080	485,526
Капитальные затраты	(12,448)	-	-	(12,448)

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

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Приведенные ниже таблицы суммируют финансовые активы и обязательства Банка, учитываемые по справедливой стоимости методологией оценки на 31 декабря 2016 и 2015 гг. до резервов на обесценение:

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в миллионах Тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	249,574	48	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	1,055	1,456	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	76,683	173,804	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	2,841	1,306	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	470,947	285,782	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (в миллионах Тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2014 г.	7,776
Погашения*	15,506
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	150,522
31 декабря 2015 г.	173,804
Погашения*	(94,808)
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(2,313)
31 декабря 2016 г.	76,683

* По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

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

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (в миллионах Тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	44,800	44,659	64,561	64,654
Займы клиентам	2,195,810	2,062,483	2,076,217	2,008,036
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3,490,616	3,624,570	2,754,071	2,884,608
Средства кредитных учреждений	156,401	182,748	155,040	189,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	585,217	586,680	599,984	614,085
				31 декабря 2016 г
				Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	44,659	-	44,659
Займы клиентам	-	-	2,062,483	2,062,483
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,624,570	-	3,624,570
Средства кредитных учреждений	-	182,748	-	182,748
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,680	-	-	586,680
				31 декабря 2015 г.
				Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	64,654	-	64,654
Займы клиентам	-	-	2,008,036	2,008,036
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	2,884,608	-	2,884,608
Средства кредитных учреждений	-	189,297	-	189,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	614,085	-	-	614,085

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

34. 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (в миллионах Тенге)

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	30,123	1,591,531	12,240	1,189,327
- дочерние предприятия	30,123		12,240	
Средства в кредитных учреждениях	23,774	44,800	36,703	64,561
- дочерние предприятия	23,774		36,703	
Инвестиции в дочерние предприятия	90,564	90,564	86,880	86,880
- дочерние предприятия	90,564		86,880	
Займы клиентам до создания резервов на обесценение	52,031	2,469,567	50,486	2,372,868
- материнская компания	-		8	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	2,024		3,426	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	94		90	
- дочерние предприятия	49,883		46,949	
- прочие связанные стороны	30		13	
Резервы на обесценение	(492)	(273,757)	(463)	(296,651)
- материнская компания	-		(1)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	(20)		(46)	
- дочерние предприятия	(472)		(416)	
Прочие активы	571	16,131	518	13,851
- дочерние предприятия	571		518	
Средства клиентов	200,311	3,490,616	183,150	2,754,071
- материнская компания	99,641		116,204	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	4,086		12,525	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	9,538		9,817	
- дочерние предприятия	2,743		1,987	
- прочие связанные стороны	84,303		42,617	
Средства кредитных учреждений	7,004	156,401	257	155,040
- дочерние предприятия	7,004		257	
Выпущенные долговые ценные бумаги	294	585,217	2,480	599,984
- дочерние предприятия	294		2,480	

