

**АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА
«АЛМЭКС»**

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7-8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-102

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС» (далее – «Компания») и его дочернего предприятия АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 г., а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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


Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была утверждена к выпуску Правлением 23 мая 2016 г.

От имени Правления:


Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Нурпеисова Ж.Ю.
Главный бухгалтер

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС» и его дочернего предприятия, АО «Народный Банк Казахстана» (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС» и его дочернего предприятия, АО «Народный Банк Казахстана», по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в котором раскрыта корректировка сравнительных показателей в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

Deloitte, LLP



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

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.

Handwritten signature of Nurlan Bekenov in blue ink.

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

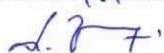
АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,404,680	540,537
Обязательные резервы	7	68,389	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	177,070	15,727
Средства в кредитных учреждениях	9	44,993	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	378,520	386,423
Займы клиентам	11	2,183,083	1,655,781
Инвестиционная недвижимость	12	24,658	5,684
Коммерческая недвижимость	13	9,632	-
Основные средства	14	86,068	83,586
Нематериальные активы	15	8,659	8,664
Текущие налоговые активы	22	16,671	1,095
Страховые активы	16	23,857	20,320
Прочие активы	17	36,771	26,940
ИТОГО АКТИВОВ		4,463,051	2,820,077
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18	3,012,963	1,831,805
Средства кредитных учреждений	19	168,258	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5,593	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	597,525	311,009
Резервы	21	982	407
Отсроченное налоговое обязательство	22	38,061	11,372
Страховые обязательства	16	50,983	38,807
Прочие обязательства	23	29,921	15,033
Итого обязательств		3,904,286	2,318,756
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		9,670	9,670
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		477,312	432,805
Итого капитала		486,982	442,475
Неконтролирующая доля		71,783	58,846
Итого капитала		558,765	501,321
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,463,051	2,820,077

От имени Правления:



Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан





Нурпеисова Ж.Ю.
Главный бухгалтер

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-102 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в миллионах тенге)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	25	254,856	210,593
Процентные расходы	25	(104,053)	(77,304)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	25	150,803	133,289
Создание резервов на обесценение	21	(12,117)	(7,387)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		138,686	125,902
Доходы по услугам и комиссии	26	53,307	58,637
Расходы по услугам и комиссии	26	(10,837)	(8,559)
Чистые доходы по услугам и комиссии		42,470	50,078
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	192,324	7,842
Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(252)	(230)
Чистая (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	28	(133,989)	7,341
Доходы от страховой деятельности	29	25,566	20,675
Доля в прибыли ассоциированных компаний		122	46
Прочие доходы		9,150	5,433
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		92,921	41,107
Операционные расходы	30	(72,145)	(62,968)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи (Формирование)/восстановление резервов	21	-	(102)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	29	(359)	4,036
		(22,793)	(16,195)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(95,297)	(75,229)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		178,780	141,858
Расходы по налогу на прибыль	22	(37,302)	(27,538)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		141,478	114,320
Относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		109,475	82,638
Неконтролирующей доле		32,003	31,682
		141,478	114,320

От имени Правления:


Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Нурпеисова Ж.Ю.
Главный бухгалтер

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-102 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

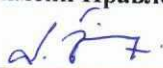
АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в миллионах тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистая прибыль	141,478	114,320
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств (2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге, 474 миллионов тенге)	56	4,028
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(14,535)	(14,640)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	252	230
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	4,171	982
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	5,540	(1,700)
Прочий совокупный убыток за год	(4,516)	(11,100)
Итого совокупный доход за год	136,962	103,220
Относящийся к:		
Акционерам материнской компании	106,160	73,853
Неконтролирующей доле	30,802	29,367
	136,962	103,220

От имени Правления:


Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Нурпеисова Ж.Ю.
Главный бухгалтер

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-102 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал простые акции	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Прочие резервы*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитала
31 декабря 2014 г.	9,670	(7,594)	12,782	427,617	442,475	58,846	501,321
Чистая прибыль	-	-	-	109,475	109,475	32,003	141,478
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	(7,422)	4,100	7	(3,315)	(1,201)	(4,516)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	(7,422)	4,100	109,482	106,160	30,802	136,962
Дивиденды – простые акции	-	-	-	(43,791)	(43,791)	-	(43,791)
Дивиденды – дочернее предприятие	-	-	-	-	-	(11,392)	(11,392)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (дочернее предприятие Банка)	-	-	-	(520)	(520)	(188)	(708)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(714)	714	-	-	-
Изменение неконтролирующей доли	-	-	-	(17,342)	(17,342)	(6,285)	(23,627)
31 декабря 2015 г.	9,670	(15,016)	16,168	476,160	486,982	71,783	558,765

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)


	Уставный капитал простые акции	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Прочие резервы*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитала
31 декабря 2013 г.	9,670	2,840	11,868	351,625	376,003	36,918	412,921
Чистая прибыль	-	-	-	82,638	82,638	31,682	114,320
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	(10,434)	1,649	-	(8,785)	(2,315)	(11,100)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	(10,434)	1,649	82,638	73,853	29,367	103,220
Дивиденды – простые акции	-	-	-	(7,078)	(7,078)	-	(7,078)
Дивиденды – дочернее предприятие	-	-	-	-	-	(7,036)	(7,036)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (дочернее предприятие Банка)	-	-	-	-	-	(430)	(403)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (дочернее предприятие Банка)	-	-	-	(303)	(303)	-	(303)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(735)	735	-	-	-
31 декабря 2014 г.	9,670	(7,594)	12,782	427,617	442,475	58,846	501,321

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

От имени Правления:


Есенбаев М.Т.
Председатель Правления




Нурпенсова Ж.Ю.
Главный бухгалтер

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-102 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109	55
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	5,972	5,426
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	23,378	18,862
Проценты, полученные от займов клиентам	199,298	179,127
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(63,213)	(62,178)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(5,081)	(2,284)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(26,113)	(15,377)
Комиссии полученные	53,280	59,822
Комиссии уплаченные	(10,837)	(8,559)
Доходы от страховой деятельности полученные	21,636	16,369
Страховые премии, переданные перестраховщику	(2,439)	(2,996)
Поступления от производных финансовых инструментов	39,122	6,383
Прочий доход полученный	8,680	3,452
Операционные расходы уплаченные	(63,692)	(66,061)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(8,834)	(9,745)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	171,266	122,296
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(20,164)	(3,949)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,589)	(16,866)
Средства в кредитных учреждениях	(7,481)	(344)
Займы клиентам	(214,960)	8,684
Страховые активы	(245)	(4,909)
Прочие активы	4,801	9,570
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	300,178	(188,980)
Средства кредитных учреждений	50,928	(8,392)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,923	3,060
Страховые обязательства	1,832	7,915
Прочие обязательства	4,318	2,587
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	293,807	(69,328)
Налог на прибыль уплаченный	(30,474)	(22,598)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	263,333	(91,926)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от приобретения дочернего предприятия	901	66,450
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(17,133)	(13,667)
Поступления от продажи основных средств	4,438	4,295
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	175,365	139,125
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(76,157)	(153,026)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	87,414	43,177

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	Приме - чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (пересмотрено*)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов – простые акции		(34,416)	(7,078)
Выплата дивидендов – дочернее предприятие		(11,392)	(7,036)
Обратный выкуп акций у неконтролирующей доли		(708)	(706)
Изменение неконтролирующей доли		(23,627)	(1,436)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		115,852	89,602
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(7,627)	(4,075)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		38,082	69,271
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		475,315	33,700
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		864,143	54,222
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	540,537	486,315
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	1,404,680	540,537

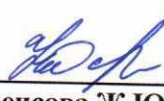
Пересмотрено* - как раскрыто в примечании 5.

От имени Правления:


Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Нурпеисова Ж.Ю.
Главный бухгалтер

23 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-102 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС» (далее - «Компания») и его дочернее предприятие АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк»), (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Компания была создана в 1995 году как товарищество с ограниченной ответственностью и перерегистрирована в акционерное общество в сентябре 2005 года. Компания расположена в Казахстане. Группа осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и предоставление кастодиальных услуг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 6 августа 2008 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Группы включает выдачу займов и гарантий, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами, платежными карточками и другие банковские услуги для своих клиентов. Кроме того, Банк действует как не эксклюзивный агент Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и бюджетных выплат через свою филиальную сеть по стране.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской Фондовой Биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской Фондовых Биржах. Банк разместил свои Глобальные Депозитарные Расписки (далее - «ГДР») посредством листинга на Лондонской Фондовой Бирже.

В 2014 году Банк выкупил 6,232,399 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 200.28 тенге за акцию на общую сумму 1,248 миллионов тенге. В результате, Группа признала 42,515 миллионов тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций. После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 100 привилегированных акций Банка.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группу контролировали Тимур Кулибаев - 50% и его супруга Динара Кулибаева - 50%.

Зарегистрированный офис Компании расположена по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, 010000, ул. Кабанбай-батыра 17.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением 23 мая 2016 г.

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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

Судебные иски

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в миллионах тенге)

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

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

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

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

Консолидированное дочернее предприятие

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующее дочернее предприятие:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.		
АО «Народный Банк Казахстана»	88.23%	88.37%	Казахстан	Банк

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Компания владела 72.3% в общем объеме акций Банка в обращении, 73.4% простых акций Банка в обращении и 11% конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций Банка в обращении.

Ассоциированные организации

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия:

Ассоциированная организация	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом доходе/ (убытке)	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
На 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату*								
ТОО «Страховой Брокер АОН Казахстан»	30	Казахстан	Страховая брокерская деятельность	122	838	197	641	720
На 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату								
ТОО «Страховой Брокер АОН Казахстан»	30	Казахстан	Страховая брокерская деятельность	46	441	70	371	377

Инвестиции в ассоциированные компании классифицируются в прочих активах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и предприятий, контролируемых Компанией (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в миллионах тенге)

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующем дочернем предприятии

Изменения доли владения Группы в дочернем предприятии, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерним предприятием, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочернем предприятии. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСФО (IAS) 39») или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместно контролируемое предприятие.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБРК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

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

Средства в кредитных учреждениях

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства (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 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; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа 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 Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются 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 производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

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

Залоговое обеспечение

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения или предназначенные для торговли или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах тенге)

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

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

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

Взаимозачет

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

Производные финансовые инструменты

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах тенге)

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

Форварды

Форвардные 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. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

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

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

Опционы

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

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 31).

Средства клиентов и кредитных учреждений

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резерв на обесценение финансовых активов

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

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 21 и 31.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реструктурированные займы

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

Списание займов и дебиторской задолженности

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные 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 отсроченный 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.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные 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. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

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

Группа проводит взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

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
Прочее	7-10

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах тенге)

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно.

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

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

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса.

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

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

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

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

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам. Активы, предназначенные для продажи, раскрыты в составе Прочих активов в Примечании 16.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Коммерческая недвижимость

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Резервы

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

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

Уставный капитал

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

Выкупленные собственные акции

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

Дивиденды

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

Фонды собственного капитала

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

- Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- Прочие резервы, которые состоят из фонд курсовых разниц и резерва по переоценке земли и зданий.

Условные обязательства и активы

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

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

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.

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

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

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

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2015 г. рыночный курс обмена составлял 340.01 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2014 г. – 182.35).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах тенге)

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

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 консолидированной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38 и МСФО (IAS) 24, а также поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают в себя поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 40.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. ¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

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

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 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, целью 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 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах тенге)

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 Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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.

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.

Руководство Группы 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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях» содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие» применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Существует также ряд других выпущенных новых и пересмотренных стандартов, но еще не вступивших в силу. Руководство Группы не ожидает, что их применение окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических 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.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

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

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 305,114 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 286,018 миллиона тенге)

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 34 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.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в декабре 2014 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

5. ПЕРЕСМОТР ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2014 г. Группа приобрела дочернее предприятие АО "Алтын Банк". Отчет о движении денежных средств в отношении данного приобретения был некорректно представлен, в частности, приобретенные оборудование, нематериальные активы и нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе, в сумме 2,813 миллионов тенге были включены в движение денежных средств от инвестиционной деятельности, тогда как прочие приобретенные активы и обязательства в сумме 69,263 миллиона тенге были представлены в составе денежных потоков от операционной деятельности. Сумма приобретения дочернего предприятия, рассчитанная как сумма вознаграждения, выплаченная денежными средствами, за вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов должна быть представлена в отчете о движении денежных средств в составе движения от инвестиционной деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность была пересмотрена следующим образом:

	Первоначально отражено	Пересмотрено	Разница
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от производных финансовых инструментов	-	6,383	6,383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(12,966)	(16,866)	(3,900)
Займы клиентам	(49,197)	8,684	57,881
Прочие активы	4,361	9,570	5,209
Средства клиентов	(59,502)	(188,980)	(129,478)
Средства кредитных учреждений	(4,600)	(8,392)	(3,792)
Прочие обязательства	4,153	2,587	(1,566)
Чистое изменение в движении денежных средств от операционной деятельности			<u>(69,263)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от приобретения дочернего предприятия	-	66,450	66,450
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(16,480)	(13,667)	2,813
Чистое изменение в движении денежных средств от инвестиционной деятельности			<u>69,263</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличность в кассе	118,891	130,413
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»)	116,478	90,574
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	125,808	14,595
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	1,019,059	260,070
Краткосрочные вклады в НБРК	310	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	11,518	3,803
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	12,206	8,553
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	410	1,529
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	31,000
	<u>1,404,680</u>	<u>540,537</u>

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.3%-0.9%	-	0.3%
Краткосрочные вклады в НБРК	-	4.0%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	10.0%-150%	0.3%-2.5%	30%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.0%	-	2.0%- 3.3%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.08%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	8,320	10,012	3,803	4,103
	<u>8,320</u>	<u>10,012</u>	<u>3,803</u>	<u>4,103</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Деньги и средства в банках, отнесенные к обязательным резервам	68,389	48,225

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., обязательные резервы дочерних предприятий Банка составляют 9,340 миллионов тенге и 4,464 миллиона тенге, соответственно.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	175,313	12,094
Корпоративные облигации	909	751
Облигации казахстанских банков	293	164
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	199	152
Облигации иностранных организаций	124	174
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	106	261
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	78	56
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	48	49
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	2,026
	<u>177,070</u>	<u>15,727</u>

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	5,593	3,131

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации	6.6%	6.3%
Облигации иностранных организаций	10.5%	11.4%
Облигации казахстанских банков	5.3%	5.2%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.3%	6.3%
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	-	4.4%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	454,075	175,308	1,043	305,163	9,380	2,232
Споты	28,627	5	265	-	-	-
Форварды	14,546	-	4,285	63,716	2,714	899
		<u>175,313</u>	<u>5,593</u>		<u>12,094</u>	<u>3,131</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. для расчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

В течение 2015 и 2014 гг. для повышения ликвидности в тенге Группа заключила сделки по свопам и беспоставочным форвардам с НБРК.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	25,584	14,303
Займы кредитным учреждениям	14,307	10,058
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	5,109	2,734
	<u>45,000</u>	<u>27,095</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 21)	(7)	-
	<u>44,993</u>	<u>27,095</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-27.0%	2016-2017	1.0%-9.0%	2015-2017
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%	2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2016	0.2%-1.8%	2015

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана	165,040	149,640
Корпоративные облигации	141,428	120,780
Облигации АО Банка Развития Казахстана	35,976	18,209
Облигации казахстанских банков	17,606	12,422
Облигации иностранных организаций	9,336	48,968
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,024	5,000
Казначейские векселя Грузии	2,755	1,562
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	2,140	1,713
Казначейские векселя Российской Федерации	653	6,618
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	354	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	208	-
Казначейские векселя Республики Польша	-	17,536
Местные муниципальные облигации	-	3,913
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	62
	<u>378,520</u>	<u>386,423</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 51,763 миллионов тенге и 12,575 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2015 и 2014 гг., были произведены 5 января 2016 г. и 5 января 2015 г., соответственно.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.6%	2016-2045	5.5%	2015-2031
Корпоративные облигации	6.9%	2016-2029	7.0%	2015-2023
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.5%	2022-2026	4.7%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	12.1%	2016-2049	10.5%	2015-2023
Облигации иностранных организаций	5.0%	2016-2022	4.0%	2015-2022
Казначейские векселя Грузии	10.1%	2016-2024	11.9%	2016-2024
Казначейские векселя Российской Федерации	9.8%	2021	2.7%	2018-2021
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	10.5%	2016	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	12.4%	2016	-	-
Казначейские векселя Республики Польша	-	-	2.2%	2019
Местные муниципальные облигации	-	-	4.9%	2015

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	2,484,699	1,938,986
Овердрафты	3,498	2,813
	2,488,197	1,941,799
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 21)	(305,114)	(286,018)
	<u>2,183,083</u>	<u>1,655,781</u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.5% (за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. – 12.1%).

На 31 декабря 2015 г., Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 524,728 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2014 г. – 356,266 миллион тенге, 18%) и 94% от капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 71%).

На 31 декабря 2015 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 60,784 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 58,214 миллионов тенге).

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	940,171	738,450
Займы, обеспеченные гарантиями	511,561	414,847
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	373,211	330,158
Займы, обеспеченные денежными средствами	192,185	162,195
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	144,541	115,320
Займы, обеспеченные транспортом	70,227	28,958
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	48,490	12,279
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	48,313	51,501
Займы, обеспеченные оборудованием	10,865	9,834
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	5,742	1,502
Необеспеченные займы	142,891	76,755
	<u>2,488,197</u>	<u>1,941,799</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 21)	(305,114)	(286,018)
	<u>2,183,083</u>	<u>1,655,781</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2015 г.	%	31 декабря 2014 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	407,905	16%	352,028	18%
- ипотечные займы	197,165	8%	138,615	7%
	<u>605,070</u>		<u>490,643</u>	
Оптовая торговля	442,797	18%	386,201	20%
Услуги	394,027	16%	229,741	12%
Строительство	168,393	7%	154,817	8%
Недвижимость	159,959	6%	148,830	8%
Розничная торговля	150,353	6%	112,497	7%
Сельское хозяйство	118,948	5%	108,995	6%
Связь	60,483	2%	27,959	1%
Транспортные средства	59,415	2%	68,799	4%
Горнодобывающая отрасль	54,936	2%	39,782	2%
Нефть и газ	41,245	2%	13,526	1%
Финансовый сектор	39,394	2%	20,298	1%
Гостиничный бизнес	32,581	1%	29,969	2%
Пищевая промышленность	31,897	1%	28,327	1%
Энергетика	28,628	1%	9,264	0%
Металлургия	25,610	1%	22,026	1%
Машиностроение	15,499	1%	5,250	0%
Химическая промышленность	14,678	1%	8,793	0%
Легкая промышленность	7,004	0%	4,171	0%
Прочее	37,280	2%	31,911	2%
	<u>2,488,197</u>	100%	<u>1,941,799</u>	100%

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 138,495 миллионов и 103,757 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 188,582 миллионов и 150,382 миллиона тенге, соответственно.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2015 г.	2014 г.
На 1 января	5,684	906
Поступления	18,861	1,912
Выбытия	(2)	-
Перемещения из основных средств	58	2,129
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	235
Капитализированные затраты	-	141
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	57	361
На 31 декабря	<u>24,658</u>	<u>5,684</u>

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 18,861 миллион и 1,912 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,120 миллионов и 175 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., составили 497 миллиона и 64 миллиона тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2015 г. какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг. в сумме 57 миллионов и 361 миллион тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 24,658 миллионов и 5,684 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В течении года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа получила землю и незавершенное строительство путем изъятия залогового обеспечения в сумме 1,241 миллион и 6,245 миллионов тенге, соответственно. Группа продолжила строительство и в 2015 г. капитализировала расходы в сумме 2,146 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость незавершенного строительства составляет 9,632 миллиона тенге. Завершение строительства планируется в четвертом квартале 2016 г. Незавершенное строительство представляет собой жилой комплекс, который состоит из 62,708 квадратных метров жилой площади и 20,659 квадратных метров коммерческой площади.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2014 г.	58,613	2,659	22,650	12,596	14,018	110,536
Поступления	240	267	2,584	3,471	2,426	8,988
Выбытия	(2,250)	(288)	(3,027)	(142)	(1,317)	(7,024)
Переводы	1,717	-	-	(1,860)	143	-
Курсовые разницы	1,802	48	196	1	105	2,152
31 декабря 2015 г.	60,122	2,686	22,403	14,066	15,375	114,652
Накопленный износ:						
31 декабря 2014 г.	185	1,510	16,435	-	8,820	26,950
Начисления	880	308	1,735	-	1,445	4,368
Выбытия	(383)	(225)	(1,195)	-	(1,215)	(3,018)
Курсовые разницы	77	33	127	-	47	284
31 декабря 2015 г.	759	1,626	17,102	-	9,097	28,584
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2015 г.	59,363	1,060	5,301	14,066	6,278	86,068
Движение основных средств за 2013 г.						
	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2013 г.	56,246	2,605	22,476	1,107	13,536	95,970
Поступления	883	393	2,974	13,722	1,247	19,219
Выбытия	(3,671)	(272)	(2,754)	(578)	(462)	(7,737)
Переводы	1,740	-	114	(1,655)	(199)	-
Списание при переоценке	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Переоценка	6,676	-	-	-	-	6,676
Обесценение	(831)	(64)	(150)	-	(96)	(1,141)
Курсовые разницы	(776)	(3)	(10)	-	(8)	(797)
31 декабря 2014 г.	58,613	2,659	22,650	12,596	14,018	110,536
Накопленный износ:						
31 декабря 2013 г.	1,490	1,439	17,330	-	7,936	28,195
Начисления	873	337	1,336	-	1,259	3,805
Выбытия	(498)	(263)	(2,216)	-	(365)	(3,342)
Списано при переоценке	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Курсовые разницы	(26)	(3)	(15)	-	(10)	(54)
31 декабря 2014 г.	185	1,510	16,435	-	8,820	26,950
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2014 г.	58,428	1,149	6,215	12,596	5,198	83,586

В соответствии с политикой Группы 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, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2014 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. справедливая стоимость зданий и сооружений не отличается существенно от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 59,287 миллионов тенге и 76 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2014 г. – 58,353 миллиона и 75 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34.

По состоянию 31 декабря 2015 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 59,363 миллиона тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 53,132 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2015 г.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость					
31 декабря 2013 г.	8,677	2,983	-	123	11,783
Поступления	1,296	765	-	254	2,315
Поступления при приобретении Банком дочернего предприятия	30	-	2,226	-	2,256
Выбытия	(234)	(4)	-	(178)	(416)
Курсовые разницы	(47)	-	-	-	(47)
31 декабря 2014 г.	9,722	3,744	2,226	199	15,891
Поступления	1,779	303	-	144	2,226
Выбытия	(338)	(7)	-	(273)	(618)
Курсовые разницы	187	120	-	-	307
31 декабря 2015 г.	11,350	4,160	2,226	70	17,806
Накопленная амортизация					
31 декабря 2013 г.	4,733	1,425	-	7	6,165
Приобретения	998	252	41	3	1,294
Выбытия	(192)	(3)	-	-	(195)
Курсовые разницы	(37)	-	-	-	(37)
31 декабря 2014 г.	5,502	1,674	41	10	7,227
Приобретения	1,523	19	445	1	1,988
Выбытия	(254)	-	-	-	(254)
Курсовые разницы	163	23	-	-	186
31 декабря 2015 г.	6,934	1,716	486	11	9,147
Балансовая стоимость					
31 декабря 2014 г.	4,220	2,070	2,185	189	8,664
31 декабря 2015 г.	4,416	2,444	1,740	59	8,659

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

16. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	12,859	10,420
Страховые возмещения по перестрахованию	1,556	2,221
	14,415	12,641
Премии к получению	9,442	7,679
Страховые активы	23,857	20,320

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резервы на выплату страховых возмещений	24,797	18,360
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	19,043	15,105
	43,840	33,465
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	7,143	5,342
Страховые обязательства	50,983	38,807

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные Надзорным Органом, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются соответствующим уполномоченным органом. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	18,360	16,209
Резервы на выплату страховых возмещений, доля перестраховщиков, начало года	<u>(2,221)</u>	<u>(3,185)</u>
Чистые страховые резервы, начало года	16,139	13,024
Плюс понесенные страховые выплаты	22,793	16,195
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(15,692)</u>	<u>(13,080)</u>
Чистые страховые резервы, конец года	23,240	16,139
Резервы на выплату страховых возмещений, доля перестраховщиков, конец года	<u>1,557</u>	<u>2,221</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	<u><u>24,797</u></u>	<u><u>18,360</u></u>

Движение по резервам незаработанных премий за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	15,105	10,796
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	<u>(10,420)</u>	<u>(7,424)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	<u>4,685</u>	<u>3,372</u>
Изменение резерва незаработанных премий	3,938	4,309
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>(2,439)</u>	<u>(2,996)</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>1,499</u>	<u>1,313</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	6,184	4,685
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	<u>12,859</u>	<u>10,420</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	<u><u>19,043</u></u>	<u><u>15,105</u></u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	8,171	9,788
Дебиторы по небанковской деятельности	1,957	3,013
Начисленные прочие комиссионные доходы	806	778
Прочее	15	20
	<u>10,949</u>	<u>13,599</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 21)	<u>(4,568)</u>	<u>(4,297)</u>
	<u>6,381</u>	<u>9,302</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, предназначенные для продажи	11,405	8,798
Предоплаты за основные средства	7,601	1,682
Драгоценные металлы	2,436	1,385
Отсроченный налоговый актив (Примечание 22)	1,919	447
Деловая репутация	1,869	1,869
Товарно-материальные запасы	1,039	1,161
Налоги, предоплаченные, кроме налога на прибыль	839	744
Инвестиции в ассоциированные компании	196	64
Прочее	3,086	1,488
	<u>30,390</u>	<u>17,638</u>
	<u>36,771</u>	<u>26,940</u>

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Земельные участки	10,432	8,044
Объекты недвижимости	973	754
	<u>11,405</u>	<u>8,798</u>

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 текущие использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2014 г.		
Земельные участки	-	8,044
Объекты недвижимости	645	109
31 декабря 2015 г.		
Земельные участки	-	10,432
Объекты недвижимости	968	5

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	1,276,609	764,935
Юридические лица	838,202	364,793
	<u>2,114,811</u>	<u>1,129,728</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	701,331	528,813
Физические лица	196,821	173,264
	<u>898,152</u>	<u>702,077</u>
	<u><u>3,012,963</u></u>	<u><u>1,831,805</u></u>

На 31 декабря 2015 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 26% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 г. – 32%). Каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	%	31 декабря 2014 г.	%
Физические лица и предприниматели	1,473,430	49%	938,199	51%
Нефть и газ	604,738	20%	296,546	16%
Оптовая торговля	151,395	5%	77,060	4%
Прочие потребительские услуги	142,768	5%	72,918	4%
Транспортировка	131,926	4%	108,663	6%
Строительство	82,841	3%	66,379	4%
Финансовый сектор	81,694	3%	27,388	1%
Здравоохранение и социальные услуги	65,434	2%	31,213	2%
Металлургия	48,406	1%	29,383	2%
Энергетика	45,280	1%	14,195	1%
Образование	23,547	1%	18,291	1%
Правительство	20,309	1%	25,139	1%
Связь	15,714	1%	15,045	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	8,368	0%	22,284	1%
Прочее	117,113	4%	89,102	5%
	<u><u>3,012,963</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,831,805</u></u>	<u><u>100%</u></u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

19. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков	53,945	17,678
Займы от АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	41,866	47,846
Займы от АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	32,882	21,127
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	19,365	8,009
Корреспондентские счета	8,420	5,646
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	6,976	3,963
Депозиты «овернайт»	3,005	-
Займы от прочих финансовых учреждений	1,791	1,174
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	8	1,749
	<u>168,258</u>	<u>107,192</u>

На 31 декабря 2015 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 41,810 миллионов тенге по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. (31 декабря 2014 г. – 47,783 миллиона тенге). Заем должен быть использован на цели реструктуризации/ рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительные-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.

На 31 декабря 2015 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 32,721 миллион тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения (31 декабря 2014 г. – 20,000 миллионов тенге). Займ был получен в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 8,000 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 3,300 миллионов тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что нет никаких других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	3.2%-11.4%	2016	3.3%-3.5%	2015-2034
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	2.0%	2016-2035	2.0%	2015-2034
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2016-2035	1.0%-2.0%	2015-2034
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-6.5%	2016-2023	0.9%-6.5%	2016-2023
Депозиты «овернайт»	60.0%	2016	-	-
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-6.2%	2016	4.8%-6.2%	2015-2016
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-7.0%	2016-2017	0.7%-7.0%	2015-2017

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	51,763	45,242	12,575	12,017
	<u>51,763</u>	<u>45,242</u>	<u>12,575</u>	<u>12,017</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена ниже.

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

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)
31 декабря 2015 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	51,763
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45,242
31 декабря 2014 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы накладывать обременение на свои активы. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	4,989	7,815
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	4,051	8,470
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	3,944
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	9,040	20,229
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	363,829	195,255
Облигации, выраженные в тенге	224,656	95,525
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	588,485	290,780
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	597,525	311,009

В 2014 г. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству, на сумму 100,000 миллионов тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в ноябре 2024 г. В 2015 г. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству на сумму 131,652 миллионов тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 г. 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 2015 г.		31 декабря 2014 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	7.5%-13.0%	2015-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15.0% минус ставка инфляции	2016	15.0% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	-	Ставка инфляции плюс 1.0%	2015
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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 11,990 миллионов тенге (31 декабря 2014 – 4,829 миллионов тенге).

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

21. 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 (Прим. 11)	Средства в кредитных учрежде- ниях (Прим. 9)	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы (Прим. 17)	Итого
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Формирование дополнительных резервов	(253,896)	-	(842)	(13,975)	(268,713)
Восстановление резервов	246,672	-	29	14,625	261,326
Списания	73,028	-	-	189	73,217
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(28,511)</u>	<u>5</u>	<u>(14)</u>	<u>40</u>	<u>(28,480)</u>
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(155,285)	(7)	(4,311)	-	(159,603)
Восстановление резервов	147,346	-	140	-	147,486
Списания	46,584	-	594	133	47,311
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(57,741)</u>	<u>-</u>	<u>(72)</u>	<u>(404)</u>	<u>(58,217)</u>
31 декабря 2015 г.	<u>(305,114)</u>	<u>(7)</u>	<u>(5,516)</u>	<u>(4,568)</u>	<u>(315,205)</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа списала займы в сумме 46,584 миллионов и 73,028 миллионов тенге, соответственно. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 г. стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

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

	2015 г.	2014 г.
На начало года	(407)	(4,163)
Создание резервов	(999)	(172)
Восстановление резервов	640	4,208
Увеличение в связи с приобретением Банком дочернего предприятия	-	(353)
Разница от переоценки иностранной валюты	(216)	73
На конец года	<u>(982)</u>	<u>(407)</u>

22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Компания и Банк облагаются налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Текущие расходы по налогу	12,433	20,803
Изменения по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	24,869	3,947
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодах	-	2,788
Расход по налогу на прибыль	<u>37,302</u>	<u>27,538</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе касательно вычетов по начисленным процентным расходам, Группа соответственно сделала корректировку отложенных налоговых активов.

Расходы/(экономия) по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	29,103	185
Резерв на обесценение по займам клиентам	513	2,242
Налоговый убыток, перенесенный на будущее периоды	(3,531)	-
Основные средства, начисленная амортизация	(671)	1,045
Прочее	(545)	475
Расходы по отложенному налогу	<u>24,869</u>	<u>3,947</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль до налога на прибыль	178,780	141,858
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	35,756	28,372
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,915)	(2,370)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(104)	(105)
Прибыль дочерних предприятий Банка, облагаемая налогом по иным ставкам	(30)	(45)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(35)	(161)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	2,459	130
- общие и административные расходы	197	150
- благотворительность	100	114
Прочее	1,874	1,453
Расходы по налогу на прибыль	37,302	27,538

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,531	-
Начисленные премии	1,936	1,453
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,305	-
Начисленные отпускные расходы	349	265
Прочие	113	162
Отсроченный налоговый актив	7,234	1,880
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(31,260)	(578)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,054)	(6,424)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(3,966)	(3,769)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(348)	(445)
Прочие	(2,748)	(1,589)
Отсроченное налоговое обязательство	(43,376)	(12,805)
Чистые отсроченные налоговые обязательства	(36,142)	(10,925)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

Текущие налоговые активы/(обязательства):

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Налог на прибыль к возмещению	16,671	1,095
Обязательства по налогу на прибыль (Примечание 23)	(379)	(2,447)
Текущие налоговые активы/(обязательства)	<u>16,292</u>	<u>(1,352)</u>

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

Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 17)	1,919	447
Отсроченное налоговое обязательство	(38,061)	(11,372)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(36,142)</u>	<u>(10,925)</u>

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

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

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

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2015 г.	2014 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	10,925	4,219
Расходы по отсроченному налогу, признанные в отчете о прибылях и убытках	24,869	3,947
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	348	445
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов	-	2,788
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	-	(474)
Чистое отсроченное налоговое обязательство на конец года	36,142	10,925

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с работниками	10,795	8,263
Дивиденды к уплате	9,375	-
Кредиторы по банковской деятельности	488	822
Общие и административные расходы к оплате	779	489
Кредиторы по небанковской деятельности	302	282
Прочее	381	497
	22,120	10,353
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторы по коммерческой недвижимости	4,050	-
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2,183	1,413
Задолженность по текущему налогу на прибыль	379	2,447
Прочие предоплаты полученные	1,189	820
	7,801	4,680
	29,921	15,033

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Выданные гарантии	186,306	155,639
Обязательства по выдаче займов	35,178	20,525
Коммерческие аккредитивы	17,064	6,657
Условные финансовые обязательства	238,548	182,821
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(18,675)	(3,427)
Минус резервы (Примечание 21)	(982)	(407)
Условные финансовые обязательства, нетто	218,891	178,987

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2015 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 74% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2014 г. – 76%), и они составляли 26% капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 25%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2015 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 93% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2014 г. – 73%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 1%).

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

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 7,861 миллион тенге и ноль, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентный доход состоит:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по необесцененным активам	107,574	94,391
- проценты по обесцененным активам	27,914	23,794
- проценты по активам, оцениваемым на коллективной основе	98,183	72,363
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21,089	19,959
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96	86
Итого процентный доход	254,856	210,593
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
Проценты по займам клиентам	228,775	185,584
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	4,896	4,963
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	233,671	190,547
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	96	86
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96	86
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21,089	19,960
Итого процентный доход	254,856	210,593
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(104,053)	(77,304)
Итого процентный расход	(104,053)	(77,304)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(64,428)	(57,645)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(34,256)	(17,256)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(5,369)	(2,403)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(104,053)	(77,304)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	150,803	133,289

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

26. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Банковские переводы – расчетные счета	14,101	11,164
Обслуживание платежных карточек	9,471	7,934
Кассовые операции	9,369	8,757
Банковские переводы - заработная плата	6,862	6,456
Выплата пенсии клиентам	5,867	5,047
Выданные гарантии и аккредитивы	3,363	3,183
Обслуживание счетов клиентов	1,684	1,327
Прочее	2,590	2,904
Пенсионный фонд и управление активами	-	11,865
	<u>53,307</u>	<u>58,637</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Страхование депозитов	(4,796)	(4,016)
Платежные карточки	(2,943)	(2,201)
Операции с иностранной валютой	(919)	(778)
Банковские переводы	(517)	(335)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(437)	(495)
Прочее	(1,225)	(734)
	<u>(10,837)</u>	<u>(8,559)</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная прибыль по производным инструментам и торговым операциям	153,169	1,291
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными инструментами	39,122	6,383
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	33	168
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>192,324</u>	<u>7,842</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

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

28. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Торговые операции, нетто	8,463	10,527
Курсовые разницы, нетто	(142,452)	(3,186)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(133,989)	7,341

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.

29. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Страховые премии, брутто	50,851	38,884
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(5,439)	(1,869)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(19,846)	(16,340)
	25,566	20,675
Страховые выплаты	(10,081)	(8,528)
Комиссионное вознаграждение агентам	(5,855)	(4,332)
Страховые резервы	(6,857)	(3,335)
	(22,793)	(16,195)
Итого чистый доход от страховой деятельности	2,773	4,480

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	41,243	36,011
Износ и амортизация	6,356	5,091
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,652	2,771
Аренда	2,543	1,409
Охрана	1,933	1,503
Ремонт и обслуживание	1,868	1,858
Связь	1,622	1,575
Информационные услуги	1,513	1,248
Реклама	1,359	1,154
Коммунальные услуги	1,522	1,102
Командировочные расходы	743	742
Канцелярские и офисные принадлежности	720	621
Профессиональные услуги	705	1,352
Вознаграждение страховому агенту	569	700
Благотворительность	509	577
Транспорт	477	491
Обесценение инвестиций в дочерние организации Банка	351	367
Представительские расходы	119	208
Социальные мероприятия	84	104
Списание основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	57	1,214
Прочее	4,200	2,870
	<u>72,145</u>	<u>62,968</u>

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

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

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

Розничный кредитный комитет Головного Банка 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.

Правление Банка

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

Совет Директоров Банка

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

	Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2015 г.		Обеспечение
		Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	
Денежные эквиваленты*	1,285,789	-	1,285,789	8,320
Обязательные резервы	68,389	-	68,389	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением долевых ценных бумаг)	176,838	-	176,838	-
Средства в кредитных учреждениях	44,993	-	44,993	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением долевых ценных бумаг)	373,356	-	373,356	-
Займы клиентам	2,183,083	-	2,183,083	2,040,192
Прочие финансовые активы	6,381	-	6,381	-
	4,138,829	-	4,138,829	2,048,512
Условные финансовые обязательства	237,566	-	237,566	18,675
	Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2014 г.		Обеспечение
		Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	
Денежные эквиваленты*	410,124	-	410,124	3,803
Обязательные резервы	48,225	-	48,225	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением долевых ценных бумаг)	15,361	-	15,361	-
Средства в кредитных учреждениях	27,095	-	27,095	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением долевых ценных бумаг)	379,648	-	379,648	-
Займы клиентам	1,655,781	-	1,655,781	1,579,026
Прочие финансовые активы	9,302	-	9,302	-
Итого финансовые активы	2,545,536	-	2,545,536	1,582,829
Условные финансовые обязательства	182,414	-	182,414	3,427

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

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого
Денежные эквиваленты*	74,268	85,108	41,422	1,033,095	46,447	5,449	1,285,789
Обязательные резервы	-	-	-	66,023	2,366	-	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	1,026	174,815	970	238	177,070
Средства в кредитных учреждениях	-	-	11,524	27,463	6,013	-	45,000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,839	-	-	265,583	101,614	11,000	384,036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,949	10,949
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	238,548	238,548
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого
Денежные эквиваленты*	7,743	43,135	85,484	265,090	6,184	2,488	410,124
Обязательные резервы	-	-	-	47,335	561	329	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	554	14,418	408	346	15,727
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,501	24,222	48	324	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,576	20	33,567	246,433	82,053	16,641	388,290
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	13,599	13,599
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,821	182,821

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

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

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

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

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

Группа 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 информация вносится в модель кредитными менеджерами. 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.

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.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

Рейтинговый балл	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
1	-	-
2	-	-
3	-	8,984
4	158,907	198,407
5	270,049	191,679
6	500,177	340,418
7	412,839	200,867
8-10	162,838	223,515
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,504,810	1,163,870
Займы клиентам малого, среднего и розничного бизнеса, оцениваемым на индивидуальной основе	134,517	106,442
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	848,870	671,487
	2,488,197	1,941,799
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 21)	(305,114)	(286,018)
Займы клиентам	2,183,083	1,655,781

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2015 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		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	44,993	-	7	(7)	-	-	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	378,520	-	5,516	(5,516)	-	-	378,520
Займы клиентам	1,168,340	(14,269)	470,987	(193,849)	848,870	(96,996)	2,183,083
Прочие финансовые активы	3,757	-	7,191	(4,567)	-	-	6,381
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2014 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		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	27,095	-	-	-	-	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	386,423	-	1,326	(1,326)	-	-	386,423
Займы клиентам	847,833	(9,235)	422,479	(197,942)	671,487	(78,841)	1,655,781
Прочие финансовые активы	7,420	-	6,179	(4,297)	-	-	9,302

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 11,119 миллионов тенге (31 декабря 2014 г.- 1,528 миллионов тенге; 31 декабря 2013 г.- 1,118 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

Риск ликвидности

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

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

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2015 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,404,000	680	-	-	-	1,404,680
Обязательные резервы	36,373	2,864	20,677	4,522	3,953	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,271	8,058	86,331	74,410	-	177,070
Средства в кредитных учреждениях	6,735	49	21,413	8,364	8,432	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,786	3,197	42,015	156,592	174,930	378,520
Займы клиентам	145,257	217,322	1,443,491	265,990	111,023	2,183,083
Прочие финансовые активы	3,666	1,375	1,159	158	23	6,381
	<u>1,606,088</u>	<u>233,545</u>	<u>1,615,086</u>	<u>510,036</u>	<u>298,361</u>	<u>4,263,116</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,512,252	157,208	1,220,897	38,008	84,598	3,012,963
Средства кредитных учреждений	65,353	140	1,142	8,879	92,744	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,593	-	-	-	-	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,973	3,802	7,366	202,178	379,206	597,525
Прочие финансовые обязательства	10,671	315	10,940	183	11	22,120
	<u>1,598,842</u>	<u>161,465</u>	<u>1,240,345</u>	<u>249,248</u>	<u>556,559</u>	<u>3,806,459</u>
Нетто позиция	<u>7,246</u>	<u>72,080</u>	<u>374,741</u>	<u>260,788</u>	<u>(258,198)</u>	
Накопленная разница	<u>7,246</u>	<u>79,326</u>	<u>454,067</u>	<u>714,855</u>	<u>456,657</u>	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах тенге)

	31 декабря 2014 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	537,252	3,285	-	-	-	540,537
Обязательные резервы	26,799	3,353	12,141	3,320	2,612	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,951	-	2,064	5,712	-	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,734	8,279	1,773	14,309	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,007	2,878	52,498	196,413	128,627	386,423
Займы клиентам	154,159	172,535	1,011,360	242,939	74,788	1,655,781
Прочие финансовые активы	7,909	416	142	797	38	9,302
	<u>742,811</u>	<u>190,746</u>	<u>1,079,978</u>	<u>463,490</u>	<u>206,065</u>	<u>2,683,090</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	995,765	209,362	479,119	104,434	43,125	1,831,805
Средства кредитных учреждений	24,908	-	274	3,837	78,173	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	-	-	-	-	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	-	13,754	113,869	180,589	311,009
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
	<u>1,035,911</u>	<u>209,599</u>	<u>493,876</u>	<u>222,214</u>	<u>301,890</u>	<u>2,263,490</u>
Нетто позиция	<u>(293,100)</u>	<u>(18,853)</u>	<u>586,102</u>	<u>241,276</u>	<u>(95,825)</u>	
Накопленная разница	<u>(293,100)</u>	<u>(311,953)</u>	<u>274,149</u>	<u>515,425</u>	<u>419,600</u>	

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

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

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

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,513,423	157,975	1,259,060	40,141	131,846	3,102,445
Средства кредитных учреждений	65,908	158	1,213	9,815	121,931	199,025
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,135	8,739	42,555	353,676	436,265	852,370
Прочие финансовые обязательства	10,688	315	10,926	183	8	22,120
Выданные гарантии	186,306	-	-	-	-	186,306
Коммерческие аккредитивы	17,064	-	-	-	-	17,064
Обязательства по выдаче займов	35,178	-	-	-	-	35,178
	<u>1,839,702</u>	<u>167,187</u>	<u>1,313,754</u>	<u>403,815</u>	<u>690,050</u>	<u>4,414,508</u>
Активы по производным финансовым инструментам	99,199	38,492	376,966	-	-	514,657
Обязательства, по производным финансовым инструментам	97,336	33,218	113,943	100,439	-	344,936
	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 2014 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	998,589	222,913	511,807	222,648	63,160	2,019,117
Средства кредитных учреждений	24,935	1	370	4,274	101,587	131,167
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	72	37,659	197,358	209,846	447,732
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,358
Выданные гарантии	155,639	-	-	-	-	155,639
Коммерческие аккредитивы	6,657	-	-	-	-	6,657
Обязательства по выдаче займов	20,525	-	-	-	-	20,525
	<u>1,218,452</u>	<u>223,223</u>	<u>550,565</u>	<u>424,354</u>	<u>374,596</u>	<u>2,791,195</u>
Активы по производным финансовым инструментам	78,612	92,682	-	182,350	-	353,644
Обязательства, по производным финансовым инструментам	75,310	-	94,906	174,466	-	344,682

Рыночный риск

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

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

Процентный риск

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

Группа выделяет два вида процентного риска:

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

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. 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 2015 и 2014 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	1,682	(1,682)	359	(359)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	-	-	10	(10)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>1,682</u>	<u>(1,682)</u>	<u>349</u>	<u>(349)</u>

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:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	1,682	(1,682)	359	(359)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(30,024)	30,024	(28,359)	28,359
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	-	-	10	(10)
Чистое влияние на капитал	<u>(28,342)</u>	<u>28,342</u>	<u>(27,990)</u>	<u>27,990</u>

Валютный риск

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

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

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

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

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,957	46,458	17,737	25,328	1,336,480	68,200	1,404,680
Обязательные резервы	52,945	1,149	233	970	55,297	13,092	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000	-	-	-	1,000	176,070	177,070
Средства в кредитных учреждениях	14,829	-	-	-	14,829	30,164	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211,261	1,784	904	654	214,603	163,917	378,520
Займы клиентам	671,755	5,986	15,653	12,430	705,824	1,477,259	2,183,083
Прочие финансовые активы	44	48	56	195	343	6,038	6,381
	<u>2,198,791</u>	<u>55,425</u>	<u>34,583</u>	<u>39,577</u>	<u>2,328,376</u>	<u>1,934,740</u>	<u>4,263,116</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,217,414	54,362	6,085	12,511	2,290,372	722,591	3,012,963
Средства кредитных учреждений	22,732	545	1,952	1,332	26,561	141,697	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	5,591	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	364,241	-	-	-	364,241	233,284	597,525
Прочие финансовые обязательства	853	72	151	315	1,391	20,729	22,120
	<u>2,605,240</u>	<u>54,981</u>	<u>8,188</u>	<u>14,158</u>	<u>2,682,567</u>	<u>1,123,892</u>	<u>3,806,459</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(406,449)</u>	<u>444</u>	<u>26,395</u>	<u>25,419</u>	<u>(354,191)</u>	<u>810,848</u>	<u>456,657</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>462,886</u>	<u>37</u>	<u>(14,441)</u>	<u>(21,338)</u>	<u>427,144</u>	<u>(252,186)</u>	
Нетто позиция	<u>56,437</u>	<u>481</u>	<u>11,954</u>	<u>4,081</u>	<u>72,953</u>	<u>558,662</u>	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	Доллар США	Евро	Российский рубль	31 декабря 2014 г. Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	399,727	44,879	9,395	13,434	467,435	73,102	540,537
Обязательные резервы	29,053	980	333	356	30,722	17,503	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-	86	664	15,063	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,490	-	-	-	2,490	24,605	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,531	1,057	1,059	1,617	194,264	192,159	386,423
Займы клиентам	427,775	4,289	8,208	9,011	449,283	1,206,498	1,655,781
Прочие финансовые активы	1,399	26	76	63	1,564	7,738	9,302
	<u>1,051,553</u>	<u>51,231</u>	<u>19,071</u>	<u>24,567</u>	<u>1,146,422</u>	<u>1,536,668</u>	<u>2,683,090</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,139,993	52,080	3,135	7,976	1,203,184	628,621	1,831,805
Средства кредитных учреждений	11,672	290	802	399	13,163	94,029	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,131	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,266	-	-	-	195,266	115,743	311,009
Прочие финансовые обязательства	199	118	32	173	522	9,831	10,353
	<u>1,347,130</u>	<u>52,488</u>	<u>3,969</u>	<u>8,548</u>	<u>1,412,135</u>	<u>851,355</u>	<u>2,263,490</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(295,577)</u>	<u>(1,257)</u>	<u>15,102</u>	<u>16,019</u>	<u>(265,713)</u>	<u>685,313</u>	<u>419,600</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>318,777</u>	<u>(346)</u>	<u>(9,171)</u>	<u>(13,591)</u>	<u>295,669</u>	<u>(295,669)</u>	
Нетто позиция	<u>23,200</u>	<u>(1,603)</u>	<u>5,931</u>	<u>2,428</u>	<u>29,956</u>	<u>389,644</u>	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	14,109	(14,109)	5,800	(5,800)

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро
Влияние на прибыль до налогообложения	120	(120)	401	(401)

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/ Российский рубль	тенге/ Российский рубль	тенге/ Российский рубль	тенге/ Российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	2,989	(2,989)	1,483	(1,483)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на капитал	14,109	(14,109)	5,800	(5,800)

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро
Влияние на капитал	120	(120)	401	(401)

31 декабря 2015 г. 31 декабря 2014 г.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	+25% тенге/Российс кий рубль	-25% тенге/Российс кий рубль	+25% тенге/Российс кий рубль	-25% тенге/Российс кий рубль
Влияние на капитал	2,989	(2,989)	1,483	(1,483)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по 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.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2015 и 2014 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

32. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

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

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг и капиталом акционеров, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Розничные банковские услуги представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета 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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах тенге)

Прочие представляет услуги на рынках капитала.

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

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2015 и 2014 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена на следующей странице.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Прочие	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	628,806	(131,818)	94,996	(60,757)	4,098	535,325
Итого доходы	628,806	(131,818)	94,996	(60,757)	4,098	535,325
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	94,560	112,057	27,054	21,185	-	254,856
- Доходы по услугам и комиссии	39,187	5,323	7,874	784	139	53,307
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495,059	(249,198)	60,068	(82,726)	(30,879)	192,324
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,716	34,716
- Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	-	-	122	122
Итого доходы	628,806	(131,818)	94,996	(60,757)	4,098	535,325
- Процентные расходы	(40,515)	(60,301)	(3,237)	-	-	(104,053)
- Формирование резервов на обесценение	(11,553)	12,105	(11,244)	(1,311)	(114)	(12,117)
- Расходы по услугам и комиссии	(9,659)	(301)	(183)	(35)	(659)	(10,837)
- Операционные расходы	(40,465)	(5,417)	(7,080)	(4,287)	(14,896)	(72,145)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(252)	-	(252)
- Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(485,238)	300,992	(56,820)	76,518	30,559	(133,989)
- Резервы	-	(319)	(34)	9	(15)	(359)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(22,793)	(22,793)
Результат сегмента	41,376	114,941	16,398	9,885	(3,820)	178,780
Прибыль до налогообложения						178,780
Расход по налогу на прибыль					(37,302)	(37,302)
Чистая прибыль						141,478
Итого сегментные активы	540,639	2,959,937	256,885	383,917	321,673	4,463,051
Итого сегментные обязательства	1,468,313	2,051,540	259,757	10,274	114,402	3,904,286
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты					(17,133)	(17,133)
Износ и амортизация					(6,356)	(6,356)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	107,671	108,098	30,341	42,079	26,184	314,373
Итого доходы	107,671	108,098	30,341	42,079	26,184	314,373
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	71,136	97,429	21,982	20,046	-	210,593
- Доходы по услугам и комиссии	32,564	5,408	6,205	14,421	39	58,637
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,842	-	7,842
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валлотой	3,971	1,533	1,837	-	-	7,341
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	26,108	26,108
- Доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	-	-	46	46
- Восстановление/(формирование) прочих провизий	-	3,728	317	-	(9)	4,036
Итого доходы	107,671	108,098	30,341	42,079	26,184	314,373
- Процентные расходы	(42,278)	(32,539)	(2,487)	-	-	(77,304)
- Формирование резервов на обесценение	(1,905)	(6,013)	1,111	-	(580)	(7,387)
- Расходы по услугам и комиссии	(7,600)	(162)	(190)	(536)	(71)	(8,559)
- Операционные расходы	(31,544)	(5,182)	(7,139)	(778)	(18,325)	(62,968)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(230)	-	(230)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(102)	(102)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(16,195)	(16,195)
Результат сегмента	24,344	64,202	21,636	40,765	(9,089)	141,858
Прибыль до налогообложения						141,858
Расход по налогу на прибыль					(27,521)	(27,538)
Чистая прибыль						114,320
Итого сегментные активы	441,336	1,508,888	215,783	391,306	262,764	2,820,077
Итого сегментные обязательства	932,673	1,099,850	256,156	3,484	26,593	2,318,756
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(16,480)	(16,480)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(5,091)	(5,091)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2015 г.				
Итого активы	4,109,304	262,578	91,169	4,463,051
Внешние доходы	527,005	1,846	6,474	535,325
Капитальные затраты	(17,133)	-	-	(17,133)
2014 г.				
Итого активы	2,557,639	185,108	77,330	2,820,077
Внешние доходы	304,974	3,089	6,310	314,373
Капитальные затраты	(16,480)	-	-	(16,480)

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

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в миллионах тенге)

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:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данных). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

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

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

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2015 и 2014 гг. до резервов под обесценение.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

Финансовые активы:	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 2015 г.	31 декабря 2014 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или (Примечание 8)	1,757	3,633	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке 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 – за исключением опционов (Примечание 8)	1,509	4,318	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	173,804	7,776	Уровень 3	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	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 8)	5,593	3,131	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 10)	378,174	384,327	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке 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 включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 10)	248	172	Уровень 2	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 10)	98	1,924	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некоотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2013 г.	-	1,123
Итого доходы или расходы	-	813
- в поступлениях	7,597	-
- в прибылях или убытках	179	813
- в прочем совокупном доходе	-	-
Погашения/продажа	-	(12)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924
Итого доходы или расходы	-	-
- в поступлениях	15,506	-
- в прибылях или убытках	150,522	(1,268)
- в прочем совокупном доходе	-	(27)
Погашения/продажа	-	(531)
31 декабря 2015 г.	173,804	98

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

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

Средства 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (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 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	44,993	45,058	27,095	27,296
Займы клиентам	2,183,083	2,100,245	1,655,781	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3,012,963	3,163,950	1,831,805	1,850,824
Средства кредитных учреждений	168,258	193,863	107,192	111,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	597,525	611,607	311,009	323,244
31 декабря 2015 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	45,058	-	45,058
Займы клиентам	-	-	2,100,245	2,100,245
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,163,950	-	3,163,950
Средства кредитных учреждений	-	193,863	-	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,607	-	-	611,607
31 декабря 2014 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,296	-	27,296
Займы клиентам	-	-	1,750,432	1,750,432
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,834,416	-	1,834,416
Средства кредитных учреждений	-	128,956	-	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,244	-	-	323,244

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в миллионах тенге)

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются 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 цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	7,116	2,488,197	13,147	1,941,799
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	7,013		13,147	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	90		-	
- прочим связанным сторонам	13		-	
Резерв на обесценение	(46)	(305,114)	(15)	(286,018)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(46)		(15)	
Средства клиентов	150,396	3,012,963	88,997	1,831,805
- материнской компании	85,436		57,349	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	12,525		8,086	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,818		5,903	
- прочим связанным сторонам	42,617		17,659	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 и 2014 гг. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	444	254,856	547	210,593
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	431		547	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11		-	
- прочим связанным сторонам	2		-	
Процентные расходы	(2,697)	(104,053)	(3,387)	(77,304)
- материнской компании	(2,000)		(2,919)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(6)		-	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(265)		(250)	
- прочим связанным сторонам	(426)		(218)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответстви и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответстви и со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,546	41,243	1,426	36,011
- заработная плата и премии	1,546		1,426	

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 января 2016 года НБРК осуществил государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы Банка на 130,000 миллионов тенге, номинальной стоимостью одной облигации 10,000 тенге и ставкой купонного вознаграждения 7,5% годовых.

8 февраля 2016 года НБРК осуществил государственную регистрацию пятой облигационной программы Банка с общим объемом 300,000 миллионов тенге; облигационная программа Банка внесена в государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером F24.