



REPORT ARCHIVE COPY

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях или убытках	10
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12-13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14-15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-174

АО «Народный Банк Казахстана»



Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «стандарты бухгалтерского учета МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

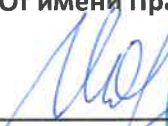
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов бухгалтерского учета 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 стандартов бухгалтерского учета 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 2024 г., была утверждена к выпуску Правлением 12 марта 2025 г.

От имени Правления:


Умурт Б. Шаяхметов
Председатель Правления

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан


Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о прибылях или убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учётной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 г. в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее - «СМСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<i>Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам</i>	
Стадия 3 – это займы клиентам, которые подлежат индивидуальной оценке обесценения с использованием операционных денежных потоков для оценки ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков по индивидуально значимым кредитно-обесцененным кредитам основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях. В связи со сложностью и субъективностью суждений менеджмента при оценке будущих денежных потоков от операционной деятельности заемщиков и расчете резерва на ожидаемые кредитные убытки по таким займам, мы выделили индивидуальную оценку ожидаемых кредитных убытков по займам с обесцененными займами в качестве ключевого вопроса аудита. В примечаниях 4, 11, и 33 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.	Мы получили понимание процесса выдачи займов. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам. На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3). Для того, чтобы оценить, были ли займы надлежащим образом отнесены к соответствующему этапу, мы проанализировали систему внутренних кредитных рейтингов (скоринг), факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация, внешняя информация и ухудшение финансовых показателей для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов. На выборочной основе мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для предполагаемого прогноза будущих денежных потоков и справедливую стоимость залогового обеспечения. Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета МСФО.

Прочая информация – годовой отчет

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

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

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

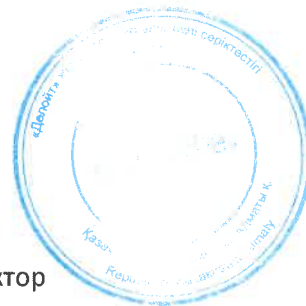
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость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

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



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.

Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



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

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)**

	Примечания	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,473,802	1,377,315
Обязательные резервы	6	306,330	244,866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	822,817	589,362
Средства в кредитных учреждениях	8	156,966	171,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2,924,760	2,425,902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	766,937	725,343
Займы клиентам	11, 37	11,465,649	9,284,872
Инвестиционная недвижимость	12	37,822	47,326
Коммерческая недвижимость	13	57,378	74,882
Текущие налоговые активы	21	3,506	7,956
Отложенные налоговые активы	21	418	351
Основные средства и нематериальные активы	14	285,299	226,170
Активы по договорам страхования	16	2,314	10,289
Активы по перестрахованию		38,400	22,776
Прочие активы	17, 37	197,183	173,662
Итого активы до активов, предназначенных для продажи		18,539,581	15,382,826
Активы, предназначенные для продажи	15	8,833	111,542
ИТОГО АКТИВЫ		18,548,414	15,494,368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18, 37	12,990,043	10,929,504
Средства кредитных учреждений	19	814,069	778,311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,973	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	20, 37	879,212	653,393
Текущее налоговое обязательство	21	26,829	946
Отложенное налоговое обязательство	21	22,024	59,799
Резервы	24	10,964	11,695
Страховые обязательства	16	430,320	273,065
Обязательства по перестрахованию		-	5,321
Прочие обязательства	22	299,931	242,756
Итого обязательства до обязательств, непосредственно относящихся к активам, предназначенным для продажи		15,480,365	12,958,992
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	15	-	58,422
Итого обязательства		15,480,365	13,017,414
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	209,027	209,027
Эмиссионный доход		8,769	8,667
Выкупленные собственные акции	23	(263,625)	(258,514)
Резерв по выплатам на основе акций		10,000	-
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		3,103,866	2,517,764
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		3,068,037	2,476,944
Неконтролирующая доля	12	10	10
Итого капитал		3,068,049	2,476,954
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18,548,414	15,494,368

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибылях или убытках
по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 37	2,116,154	1,627,018
Прочие процентные доходы	25	54,632	42,764
Процентные расходы	25, 37	(1,062,876)	(872,642)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	25	1,107,910	797,140
Формирование расходов по кредитным убыткам	5, 8, 10, 11, 17	(129,348)	(90,665)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		978,562	706,475
Доходы по услугам и комиссии	26	211,734	200,060
Расходы по услугам и комиссии	26	(86,450)	(86,347)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		125,284	113,713
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	104,369	72,594
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,503	(4,055)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	110,043	90,114
Доходы от страхования	29	259,923	239,189
Доля в прибыли ассоциированной организации	37	15,526	13,593
Доходы от небанковской деятельности	31	24,419	23,582
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		516,783	435,017
Операционные расходы	30, 37	(264,510)	(216,888)
Восстановление обесценения нефинансовых активов		1,137	483
Восстановление по прочим кредитным убыткам	24	876	1,563
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	15	(60)	(3,781)
Расходы на страховые услуги	29	(148,200)	(117,023)
Финансовые расходы по страхованию		(26,266)	(14,824)
Чистые расходы по перестрахованию		(35,525)	(55,077)
Чистые прочие расходы		(46,188)	(34,884)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(518,736)	(440,431)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,101,893	814,774
Расход по налогу на прибыль	21	(180,902)	(121,338)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		920,991	693,436
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доли		3	1
Простым акционерам		920,988	693,435
		920,991	693,436
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (в тенге)			
Базовая и разведенная прибыль на акцию	32	84.50	63.65

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистая прибыль	920,991	693,436
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2024 и 2023 гг. - за вычетом налога – 3,559 миллионов тенге и 2 миллиона тенге, соответственно)	14,152	(13)
Убыток от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(221)	(202)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2024 и 2023 гг. - за вычетом налога – 1,195 миллионов тенге и 811 миллионов тенге, соответственно)	25,730	48,308
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2024 и 2023 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(2,503)	4,055
Доля прочего совокупного (убытка)/дохода ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(989)	1,189
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	-	24
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	8,639	(8,283)
Прочий совокупный доход за год	44,808	45,078
Итого совокупный доход за год	965,799	738,514
Относящийся к:		
Неконтролирующей доли	3	1
Простым акционерам	965,796	738,513
	965,799	738,514

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный бухгалтер

12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкуп- ленные собственные акции	Резерв по выплатам на основе акций	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирую- щая доля	Итого Капитал
31 декабря 2023 г.	209,027	8,567	(258,514)	-	3,459	(25,299)	41,125	2,498,479	2,476,944	10	2,476,954
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	920,988	920,988	3	920,991
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	8,639	22,018	14,152	-	44,809	(1)	44,808
Итого совокупный доход	-	-	-	-	8,639	22,018	14,152	920,988	965,797	2	965,799
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	(99)	(6,445)	-	-	-	-	-	(6,544)	-	(6,544)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	201	1,334	-	-	-	-	-	1,535	-	1,535
Дивиденды – простые акции (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	-	(381,434)	(381,434)	-	(381,434)
Начисленные опционы по акциям	-	-	-	10,000	-	-	-	-	10,000	-	10,000
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	(1,901)	1,901	-	-	-
Выбытие дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	(796)	2,535	1,739	-	1,739
31 декабря 2024 г.	209,027	8,769	(263,625)	10,000	12,098	(3,281)	52,580	3,042,469	3,068,037	12	3,068,049

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



АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по пероценке совокупный доход*	Резерв по пероценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирую- щая доля	Итого Капитал
31 декабря 2022 г.	209,027	7,966	(260,535)	11,742	(78,649)	43,309	2,079,373	2,012,233	9	2,012,242
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	693,435	693,435	1	693,436
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(8,283)	53,350	11	-	45,078	-	45,078
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(8,283)	53,350	11	693,435	738,513	1	738,514
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	-	(1,509)	-	-	-	-	(1,509)	-	(1,509)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	701	3,530	-	-	-	-	4,231	-	4,231
Дивиденды – простые акции (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	(276,524)	(276,524)	-	(276,524)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее пероцененных основных средств	-	-	-	-	-	(2,195)	2,195	-	-	-
31 декабря 2023 г.	209,027	8,667	(258,514)	3,459	(25,299)	41,125	2,498,479	2,476,944	10	2,476,954

От имени Правления:

Улуг Б. Шахметова
Председатель Правления
12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный бухгалтер
12 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,884	27,602
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	173,897	49,906
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166,244	126,082
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	52,341	76,747
Проценты, полученные от займов клиентам	1,586,960	1,318,173
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(930,565)	(713,167)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(46,703)	(45,285)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(32,694)	(32,542)
Проценты, уплаченные по страхованию депозитов	(15,054)	(13,357)
Комиссии полученные	210,399	199,058
Комиссии уплаченные	(83,782)	(85,529)
Доходы от страхования	234,010	266,536
Страховые премии, переданные перестраховщику	(35,525)	(55,638)
Поступления от производных финансовых инструментов	37,459	28,831
Прочие расходы уплаченные	(21,770)	(11,302)
Операционные расходы уплаченные	(217,778)	(192,094)
Расходы на страховые услуги	(138,126)	(147,601)
Финансовые расходы по страхованию	(26,266)	(14,824)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	949,931	781,596
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	(61,464)	14,678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(152,404)	(81,550)
Средства в кредитных учреждениях	59,524	(41,711)
Займы клиентам	(1,991,575)	(1,552,968)
Активы, предназначенные для продажи	4,182	2,130
Активы по договорам страхования	18,264	(33,509)
Прочие активы	23,630	9,378
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	1,763,948	531,724
Средства кредитных учреждений	(213,861)	(87,520)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,771	(6,426)
Страховые обязательства	141,860	84,506
Прочие обязательства	26,308	47,121
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	571,114	(332,551)
Налог на прибыль уплаченный	(193,165)	(153,512)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	377,949	(486,063)

АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)

	Приме- чение	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выбытие дочерних организаций		(33,559)	-
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(66,884)	(44,845)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		211	77
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		4,942	3,396
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		17,265	8,978
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		535,270	653,043
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(735,186)	(898,450)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		206,895	289,170
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(220,392)	(9,343)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	13	(49)	(3,039)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(291,487)	(1,013)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от привлечения синдицированного займа		157,533	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		1,535	4,231
Выкуп собственных акций		(6,544)	(1,509)
Выплата дивидендов – простые акции	23	(308,595)	(276,524)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(136,155)	(140,705)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20	294,736	325,696
Погашение арендных обязательств		(3,325)	(2,273)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(815)	(91,084)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		10,840	(73,356)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		96,487	(651,516)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,377,315	2,028,831
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,473,802	1,377,315

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 11, 12, 13, 14, 15 и 21.

От имени Правления:

Умут Б. Шахметова
 Председатель Правления

12 марта 2025 г.
 г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
 Главный Бухгалтер

12 марта 2025 г.
 г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг.
(в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги и услуги по управлению активами, а также услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 23 июня 2023 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

По состоянию на 31 декабря 2024 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 25 областных филиалов, 119 районных филиалов и 398 расчетно-кассовых центров, (31 декабря 2023 г. – 25, 119, 426, соответственно) расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляла 16,656 работников (31 декабря 2023 г. – 16,833).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., была утверждена к выпуску Правлением 12 марта 2025 г.

Судебные иски

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Операционная среда

Казахстан входит в ряд развивающихся экономик, которые часто характеризуются высоким уровнем роста ВВП, выстраивающейся финансовой инфраструктурой и значительной долей участия государства. В то же время рынки развивающихся стран подвержены политическим, социальным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Казахстан интегрирован в мировую экономику, при этом географически соседствуя с крупными экономическими рынками, тем самым занимая позицию основного «транзитного хаба» в Центрально-Азиатском регионе.

В связи с тем, что экономика Казахстана имеет экспортную направленность, изменения мировых цен на сырье оказывают на нее значительное влияние. Помимо мировых цен на энергоресурсы, дальнейшее развитие казахстанской экономики также, во многом, зависит от фискальной дисциплины и геополитической ситуации в регионе.

В 2024 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 80.7 долларов США за баррель. Согласно краткосрочному экономическому индикатору, за январь-декабрь 2024 г. экономика Казахстана выросла на 4.8% по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. Инфляция в декабре 2024 г. в годовом исчислении составила 8.6%.

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан в ноябре 2024 г. принял решение повысить базовую ставку до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Данное решение было принято на фоне ускорения инфляции в конце 2024 г., обусловленной негативным внешним инфляционным фоном, устойчивым потребительским спросом, продолжающимся ростом цен на регулируемые жилищно-коммунальные услуги и высоким уровнем бюджетных расходов. Также по итогам 2024 г. курс национальной валюты ослаб на 14.3% на фоне укрепления глобального индекса доллара DXY и введения новых санкций против России, отразившихся на курсе рубля. Данные условия создают предпосылки для сохранения режима жесткой денежно-кредитной политики в Казахстане.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации, в том числе за любыми санкционными рисками, и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в будущем.

12 июля 2023 года был подписан Закон Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов» (далее – «Закон»). Закон введен в действие с 24 июля 2023 г., за исключением статей 7, 12-31, которые вступили в силу 12 сентября 2023 г.

Комитет по возврату активов Генеральной прокуратуры Республики Казахстан (далее - «Комитет») является уполномоченным органом по возврату активов. Задачами Комитета определены выявление и возврат незаконно приобретенных активов, развитие международно-правового сотрудничества в этой области, выявление и устранение причин и условий, способствовавших незаконной концентрации экономических ресурсов и незаконному выводу активов, а также иные задачи в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан. Руководство Группы считает, что данный Закон не имеет существенного влияния на деятельность Группы, включая кредитный портфель Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Доля владения

На 31 декабря 2024 и 2023 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 декабря 2024 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.7%
Держатели ГДР	3,075,090,560	28.3%
Прочие	221,345,828	2.0%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,879,974,616	100%

31 декабря 2023 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.6%
Держатели ГДР	3,109,586,880	28.5%
Прочие	209,046,483	1.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,902,171,591	100%

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «стандарты бухгалтерского учета МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «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, которые учитываются по исполненной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 17 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.

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 долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, 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 33.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, («Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.		
АО «Халык-Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузии»	100	100	Грузия	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Halyk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АКБ «Tenge Bank»	100	100	Узбекистан	Банк
ТОО «Halyk Lab»	100	-	Казахстан	Разработка, внедрение и поддержка программного обеспечения

4 октября 2024 г. Группой получено разрешение от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на создание дочерней организации ТОО «Халык Lab». 30 октября 2024 г. была проведена регистрация дочерней организации ТОО «Халык Lab» в Государственной Корпорации «Правительство для граждан». 6 ноября 2024 г. был сформирован уставный капитал дочерней организации в размере 20 миллионов тенге.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

3. Существенная информация об учётной политике

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- 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.

Банк 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.

Если Банку 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. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк 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 Банк 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 Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий 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.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми стандартами бухгалтерского учета МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана и Грузии, а также денежные средства, которые недоступны для финансирования текущей деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Средства в кредитных учреждениях

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

При этом:

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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

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

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости;
- Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 в чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Реклассификация финансовых активов

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Для получения более подробной информации см. Примечание 11.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечания 5, 8, 10, 11 и 17.

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

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

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

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

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 33.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается 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.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

Налогообложение

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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 отложенных 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
- Отложенные 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.

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

Основные средства

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в 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 или убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях или 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 или убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

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

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Активы, предназначенные для продажи

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

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

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 год, 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 год 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 года.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях или 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 или убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, выпущенные Группой, которые учитываются по тем же принципам, что и задолженность перед клиентами и кредитными организациями. Любая разница между полученной выручкой за вычетом затрат на выпуск долговых обязательств и выкупной стоимостью признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках за период заимствований с использованием метода эффективной процентной ставки.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с существом договорного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если он представляет собой договорное обязательство по поставке денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально невыгодных условиях. Инструмент классифицируется как собственный капитал, если он свидетельствует об остаточной доле участия в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или долевые инструменты, в зависимости от обстоятельств.

Акционерный капитал

Внешние затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются как вычет из поступлений в виде капитала. До 13 мая 2003 г. любое превышение справедливой стоимости полученного возмещения над номинальной стоимостью выпущенных акций признавалось резервом премии по акциям. С 13 мая 2003 г., после внесения изменений в закон об акционерных обществах, понятие номинальной суммы было ограничено размещением акций только между учредителями юридического лица. Для всех остальных инвесторов акционерный капитал учитывается по стоимости размещения, являющейся вознаграждением, полученным организацией за свои акции.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Казначейские акции

Когда Группа приобретает собственный акционерный капитал, сумма уплаченного возмещения, включая непосредственно относящиеся к ней расходы, за вычетом соответствующей налоговой выгоды, признается изменением капитала. Выкупленные акции классифицируются как казначейские акции и хранятся по себестоимости. Эти акции рассматриваются как вычет из выпущенного и средневзвешенного количества акций, а себестоимость акций представляется как вычет из общего капитала. Дивиденды по акциям, приобретенным дочерними обществами Группы, исключаются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на дату их объявления. Дивиденды раскрываются, когда они предложены до отчетной даты или предложены или объявлены после отчетной даты, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Резерв по выплатам на основе акций

Выплаты на основе акций

В связи с внедрением программы долгосрочной мотивации в декабре 2024 г., Группа признала резерв по выплатам на основе акций в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г. Предлагаемые вознаграждения представляют из себя операцию по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами и, соответственно, попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций». Справедливая стоимость получаемых услуг оценивается на основании справедливой стоимости опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость опционов рассчитывается на основе модели Блэк-Шоулз-Мертона, которая в том числе включает в себя рыночную стоимость акций на дату принятия решения, волатильность акций и ставку доходности по дивидендам. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных опционов на акции признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов, в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Резерв по выплатам на основе акций признается по текущей справедливой стоимости опциона на каждую отчетную дату.

Резервы собственного капитала

Резервы, учитываемые в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который включает изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервы на ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Кумулятивный резерв пересчета, который используется для учета курсовых разниц, возникающих в результате пересчета чистых инвестиций в зарубежные операции;
- Резерв переоценки имущества, который включает в себя резерв переоценки земельных участков и зданий;

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Непредвиденные расходы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случаев, когда вероятность какого-либо оттока средств при расчетах является маловероятной. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда возможен приток экономических выгод.

Признание доходов и расходов

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

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

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

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

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Доходы по услугам и комиссиям

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

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

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

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 или 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 или убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2024 г. рыночный курс обмена составлял 525.11 тенге за 1 доллар США, 4.88 тенге за 1 российский рубль, 546.74 тенге за 1 евро (31 декабря 2023 г. – 454.56 тенге за 1 доллар США, 5.06 тенге за 1 российский рубль, 502.24 тенге за 1 евро).

Страхование

1 января 2023 г. Группа внедрила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

А. Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Группа выпускает следующие виды договоров, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Страхование жизни – договоры страхования без условий участия, в том числе:

- Договоры срочного страхования жизни, предоставляющие страховое покрытие с фиксированной или уменьшающейся страховой суммой на ограниченный период времени в обмен на возобновляемые фиксированные взносы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В данную группу договоров входят следующие существенные продукты Группы: добровольное накопительное страхование жизни Halyk Казына, добровольное накопительное страхование жизни Байтерек, добровольное накопительное страхование жизни Болашак Лайф (жизнь), добровольное страхование жизни Халык Розница, добровольное страхование жизни Халык МБ (малый бизнес), добровольное страхование жизни Халык Евразия, и прочие.

Группа учитывает данные полисы с применением Общей модели.

- Договоры фиксированного аннуитета, по которым аннуитету выплачивается гарантированный доход в течение всей жизни.

В данную группу договоров входят следующие существенные продукты Группы: пенсионный аннуитет и аннуитеты в рамках ответственности работодателя. Группа учитывает данные полисы с применением Общей модели.

Страхование автотранспорта и жилья:

Включает в себя полисы комплексного страхования автомобилей, гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами, а также полисы страхования жилища и другого имущества, а также его содержания со сроком покрытия один год или более. В данную группу договоров входят следующие существенные продукты Группы: обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование имущества, и страхование автотранспорта и ответственности. Группа учитывает данные полисы с применением подхода на основе распределения премий.

В. Определения и классификации

Продукты, реализуемые Группой, классифицируются как договоры страхования, когда Группа принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Группа учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Группа определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате Группой страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческое содержание, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

C. Объединение совокупности или ряда договоров страхования

Иногда Группа заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Группе может потребоваться учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров. При проведении этой оценки Группа должна учесть следующее:

- Права и обязанности отличаются, если рассматривать их вместе, по сравнению с тем, когда они рассматриваются по отдельности;
- Группа не может измерить один договор без учета другого.

D. Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

В дополнение к предоставлению страхового покрытия, некоторые договоры страхования, выпущенные Группой, могут содержать другие составляющие, такие как инвестиционная составляющая.

Группа оценивает свои продукты, чтобы определить, являются ли эти составляющие отличимыми и необходимо ли их отделять и учитывать при применении других стандартов МСФО. В случаях, когда эти составляющие являются неотличимыми, они учитываются вместе со страховой составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Выделение инвестиционных составляющих

Группа выпускает определенные полисы страхования жизни. К ним относится инвестиционная составляющая, в соответствии с которой Группа должна выплатить держателю полиса возмещение при любых обстоятельствах, независимо от того, наступил ли страховой случай.

При оценке того, является ли инвестиционная составляющая отличимой и, следовательно, требует отдельного учета при применении МСФО (IFRS) 9, Группа учитывает, находятся ли инвестиционная и страховая составляющие в тесной взаимосвязи друг с другом. Договор с аналогичными условиями продается (или может быть продан) отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования.

Если инвестиционная составляющая соответствует определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, то она должна учитываться с применением МСФО (IFRS) 17.

Инвестиционная составляющая и страховая составляющая находятся в тесной взаимосвязи друг с другом тогда и только тогда, когда Группа не в состоянии оценить одну составляющую без учета другой или держатель полиса не может получить выгоду от одной составляющей, если отсутствует другая составляющая, т.е. если сокращение срока действия или срока погашения одной из составляющих в договоре приводит к сокращению срока действия или срока погашения другой составляющей. Группа не выявила каких-либо отличимых инвестиционных составляющих. Группа применяет МСФО (IFRS) 17 для учета неотличимых инвестиционных составляющих в составе договоров страхования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Выделение страховых составляющих единого договора страхования

После выделения инвестиционных составляющих Группа оценивает, следует ли разделять договор на несколько страховых составляющих, которые, по сути, должны рассматриваться как отдельные договоры, отражающие суть сделки. Для того чтобы определить, следует ли признавать и оценивать страховые составляющие отдельно, Группа принимает во внимание наличие взаимосвязи между различными покрываемыми рисками, возможность прекращения действия компонентов независимо друг от друга, а также возможность установления цены и продажи компонентов отдельно.

Если Группа заключает один юридический договор с различными страховыми составляющими, действующими независимо друг от друга, страховые составляющие признаются и оцениваются отдельно с применением МСФО (IFRS) 17.

Е. Уровень агрегирования

Группа идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Группа принимает во внимание схожесть рисков, а не определенную маркировку продуктовой линейки. Группа определила, что все договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам. Поэтому, если договоры управляются совместно, они входят в один портфель договоров. Некоторые продукты, выпускаемые различными организациями в рамках Группы, рассматриваются как управляемые на уровне выпускающих компаний. Это связано с тем, что управление платежеспособностью, обеспечивающей выпуск данных договоров, осуществляется на уровне этих компаний.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки.

При первоначальном признании Группа разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода. Каждая категория далее разбивается на две группы договоров:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Определение того, является ли договор или группа договоров обременительными, основывается на ожиданиях на дату первоначального признания, при этом ожидания денежных потоков по выполнению договора определяются на основе взвешенной вероятности. Группа определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии. Группа применяет существенное суждение при определении того, на каком уровне детализации Группа располагает достаточной информацией для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры, входящие в определенную группу, будут относиться к одной группе. В случае отсутствия такой информации Группа оценивает каждый договор отдельно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Состав групп договоров, созданных при первоначальном признании, впоследствии не переоценивается. См. Примечание 16 ниже для получения информации о политике учета уровней агрегирования для договоров, которые существовали на момент перехода на МСФО (IFRS) 17.

Для договоров страхования автотранспорта и страхования жилища, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Группа исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. Группа анализирует вероятность изменения соответствующих фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры могут быть обременительными при первоначальном признании или группа договоров стала обременительной, Группа проводит количественную оценку, чтобы определить, является ли балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, определенная с использованием подхода на основе распределения премии, меньше денежных потоков по выполнению обязательств по оставшейся части покрытия, определенных с использованием Общей модели. Если денежные потоки по выполнению обязательств по оставшейся части покрытия, определенные с использованием Общей модели, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, определенную с использованием подхода на основе распределения премии, то разница признается в составе прибыли или убытка, а обязательство по оставшейся части покрытия увеличивается на ту же сумму.

Если договоры страхования автотранспорта в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Группы устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов мужского и женского пола, Группа вправе включать такие договоры в одну группу.

F. Признание

Группа должна признать группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров (если договором не предусмотрена определенная дата платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа); и
- дата, когда данная группа становится обременительной.

Группа признает только те договоры, которые были выпущены в течение одного года и соответствуют критериям признания на отчетную дату. Из-за этого ограничения группа договоров страхования может оставаться открытой после завершения текущего отчетного периода. Новые договоры включаются в группу тогда, когда они станут удовлетворять критериям признания в последующих отчетных периодах, до тех пор, пока не будут признаны все договоры, которые, как ожидается, будут включены в группу.

Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия первоначально признаются в тот момент, когда Группа становится стороной по договору.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Г. Рамки договоров

Расчетные оценки группы договоров страхования должны включать все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Группа принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Группа определяет, что денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. Если оценка рамок проводится на уровне портфеля, а не на уровне отдельного договора, Группа должна иметь практическую возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по всем держателям полисов. При тарификации Группа не должна учитывать риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Группа рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Группа выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Группа практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг. При оценке практической возможности Группы пересматривать тариф по существующим договорам учитываются все договорные, юридические и нормативные ограничения. При этом Группа не принимает во внимание ограничения, не имеющие коммерческого содержания. Группа также учитывает влияние рыночной конкуренции и коммерческих соображений на ее практическую возможность устанавливать тарифы на новые договоры и пересматривать тарифы на существующие договоры. Группа использует суждение при принятии решения о том, являются ли такие коммерческие соображения существенными для вывода о наличии практической возможности на отчетную дату.

При оценке ожидаемых будущих денежных потоков по группе договоров Группа применяет суждения, оценивая поведение будущих страхователей в отношении реализации имеющихся у них опционов. К ним относятся опционы на отказ и другие опционы, находящиеся в рамках договора.

Денежные потоки находятся в рамках инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, если они являются результатом действительного обязательства Группы предоставить денежные средства на текущую или будущую дату.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа должна оценивать рамки договора страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Группы.

Н. Оценка выпущенных договоров страхования

Н.1 Оценка договоров при первоначальном признании, кроме договоров, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии.

При первоначальном признании Группа должна оценивать группу договоров страхования как сумму будущих денежных потоков по выполнению договоров и маржи за предусмотренные договором услуги, представляющей собой незаработанную прибыль по услугам, которые будут оказаны в рамках этих договоров.

Денежные потоки по выполнению договоров, которые находятся в рамках договоров страхования

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой оценку текущей стоимости будущих денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Оценки будущих денежных потоков отражают условия, существующие на дату оценки, включая сделанные на эту дату допущения относительно будущего.

Группа оценивает ожидаемые будущие денежные потоки по группе договоров на уровне портфеля и распределяет их между группами в этом портфеле систематическим и рациональным образом. При оценке будущих денежных потоков Группа включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров страхования, в том числе:

- Премии и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты этих премий
- Требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены, возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования и потенциальные притоки денежных средств от возмещения по будущим страховым случаям, покрываемым существующими договорами страхования
- Распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит выпущенный договор
- Затраты на работу с требованиями
- Затраты на ведение и обслуживание полисов, включая регулярные комиссии, которые предполагается выплачивать посредникам только за услуги по ведению полисов (периодические комиссии, являющиеся аквизиционными денежными потоками, учитываются как таковые при оценке будущих денежных потоков)
- Распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования
- Прочие расходы, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Информацию касательно денежных потоков по выполнению договоров перестрахования см. в Примечании 16.

Ставки дисконтирования

Временная стоимость денег и финансовый риск оцениваются отдельно от ожидаемых будущих денежных потоков, при этом изменения в финансовых рисках признаются в составе прибыли или убытка на конец каждого отчетного периода, за исключением случаев, когда Группа выбрала учетную политику, предусматривающую раздельное отражение временной стоимости денег в составе прибыли или убытка. Группа оценивает временную стоимость денег, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики ликвидности договоров страхования и характеристики денежных потоков, соответствующие наблюдаемым текущим рыночным ценам. Они исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования (например, кредитный риск).

При определении ставок дисконтирования для различных продуктов применялось сочетание подходов «снизу вверх» и «сверху вниз». Подход «снизу вверх» используется для денежных потоков, выраженных в иностранной валюте. Подход «сверху вниз» используется для денежных потоков, выраженных в тенге. Ставки дисконтирования, определенные на отчетную дату, раскрыты в Примечании 16.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Группа оценивает компенсацию, которую она требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования, за исключением финансового риска, отдельно как рисковую поправку на нефинансовый риск.

При расчете коэффициента рискованной поправки учитывается влияние следующих актуарных допущений на уровень страхового риска:

- Вероятность смерти по полу и возрасту;
- Объем административных расходов;
- Вероятность прекращения действия (если таковая имеется);
- Вероятность продления.

Расчет производится с использованием метода оценок стоимости под риском (VaR). В соответствии с этим подходом Группа рассчитывает приведенную стоимость будущих денежных потоков по ряду различных сценариев (каждый сценарий представляет собой неопределенность, возникающую в результате нефинансовых рисков), чтобы воспроизвести распределение рисков. Поправка на нефинансовый риск принимается равной разнице между стоимостной мерой риска при данном уровне уверенности и средним значением – его наилучшей оценкой. Достоверность равная 75% принимается.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги - это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем.

При первоначальном признании Группа оценивает маржу за предусмотренные договором услуги в сумме, которая, (за исключением обременительных договоров), не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

- ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров;
- осуществленного прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков данной группы
- любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров;
- денежных потоков, возникших по договорам данной группы на указанную дату.

Если группа договоров является обременительной, Группа должна признавать убыток при первоначальном признании, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю. Компонент убытка признается в отношении любого убытка при первоначальном признании группы договоров страхования, см. Примечание 16.

При первоначальном признании Группа определяет единицы покрытия группы. Затем Группа распределяет маржу за предусмотренные договором услуги группы на основе единиц покрытия, предоставленных в отчетном периоде.

Аквизиционные денежные потоки

Группа включает аквизиционные денежные потоки в оценку группы договоров страхования, если они непосредственно относятся либо к отдельным договорам в группе, либо к самой группе, либо к портфелю договоров страхования, в который входит данная группа.

Группа оценивает на уровне портфеля денежные потоки, не относящиеся непосредственно к группе, но непосредственно относящиеся к портфелю. Затем Группа распределяет их между группой вновь заключенных и возобновленных договоров на систематической и рациональной основе.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа признает актив в отношении затрат на обеспечение портфеля или группы договоров страхования, таких как затраты на продажу и андеррайтинг, когда эти затраты понесены до признания группы договоров страхования, к которым эти затраты относятся. Группа признает такой актив по каждой существующей или будущей группе договоров страхования, на которую распределяются аквизиционные денежные потоки. Группа прекращает признание соответствующей части актива в отношении аквизиционных денежных потоков и включает ее в оценку денежных потоков по выполнению обязательств по соответствующей группе договоров при первоначальном признании этой группы. Если на конец отчетного периода признаются только некоторые из договоров страхования, которые предполагается включить в группу, Группа определяет соответствующую часть актива, признание которой прекращается и которая включается в денежные потоки по выполнению обязательств группы. Соответствующая часть определяется на основе систематического и рационального метода распределения, учитывающего время признания договоров в составе группы.

На каждую отчетную дату Группа анализирует балансовую стоимость актива в отношении аквизиционных денежных потоков на предмет наличия признаков обесценения актива. Если такие признаки существуют, Группа корректирует балансовую стоимость актива таким образом, чтобы балансовая стоимость актива не превышала ожидаемый чистый приток денежных средств по соответствующим будущим группам договоров. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка. Если убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается в той степени, в которой условия, вызвавшие обесценение, перестали существовать либо изменились в сторону улучшения, а накопленная сумма восстановления убытка от обесценения не превышает убытка от обесценения, признанного по данному активу в предыдущие годы.

Н.2 Последующая оценка в рамках Общей модели

При оценке денежных потоков по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, Группа проводит различие между теми, которые связаны с уже возникшими требованиями, и теми, которые связаны с услугами будущих периодов.

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая сумма группы договоров страхования должна отражать текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим требованиям.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязательства Группы оплатить обоснованные требования в рамках действующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли, выплатить суммы, которые связаны с услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем), а также инвестиционные составляющие и другие суммы, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем и не были включены в состав обязательства по возникшим требованиям. Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, (б) еще не заработанную маржу за предусмотренные договором услуги и (в) любые неоплаченные премии за уже оказанные услуги по договору страхования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Обязательство по возникшим требованиям включает в себя обязательства Группы по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию. Оно также включает обязательства Группы по выплате сумм, которые Группа обязана выплатить держателю полиса по договору. К ним относится выплата инвестиционных составляющих при прекращении признания договора. Текущая оценка обязательства по возникшим требованиям включает в себя денежные потоки применительно к услугам текущих и прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

Изменения в денежных потоках по выполнению договоров

На конец каждого отчетного периода Группа должна обновлять информацию о денежных потоках по выполнению договоров в отношении обязательства по возникшим требованиям и обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить текущие оценки сумм, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также ставки дисконтирования и другие финансовые переменные. В соответствии с выбранной учетной политикой Группа рассчитывает изменения в денежных потоках по выполнению договоров на конец отчетного периода с учетом изменений нефинансовых допущений, изменений в ставках дисконтирования и финансовых допущений. Сначала Группа рассчитывает изменения в ставках дисконтирования и финансовых допущениях по денежным потокам по выполнению обязательств (как ожидалось на начало периода), а затем рассчитывает изменения в этих денежных потоках от изменений в нефинансовых допущениях. Корректировка на основе опыта представляет собой:

- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм, ожидаемых к получению в течение периода, и фактическими денежными потоками за этот период (и сопутствующими денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки); или
- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования).

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам текущего или прошлого периода, признаются в составе прибыли или убытка. В отношении произошедших страховых случаев (включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены) и прочих понесенных расходов по страхованию корректировки на основе опыта всегда относятся к услугам текущего или прошлого периода. Они включаются в состав прибыли или убытка как часть расходов по страхованию.

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам будущих периодов, включаются в обязательство по оставшейся части покрытия путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги зависит от того, не участвует ли договор, косвенно или прямо, в результатах указанных базовых статей. На конец каждого отчетного периода Группа производит переоценку денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части покрытия, корректируя их с учетом изменений в допущениях, относящихся к финансовым и нефинансовым рискам.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги

Применительно к договорам страхования без условий прямого участия, маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования должна быть скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, связанных с нефинансовыми переменными, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе. Все финансовые переменные фиксируются при первоначальном признании.
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Группа не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния стоимости денег и изменений стоимости денег;
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Сумма инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, оценивается по ставкам дисконтирования, действовавшим до момента, когда она стала подлежать выплате.

Следующие корректировки не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги:

- влияние стоимости денег и изменений стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска;
- изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, включенных в обязательство по возникшим требованиям;
- корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).

Любое последующее увеличение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, признается в составе прибыли или убытка по мере их возникновения, увеличивая убыточную составляющую группы договоров страхования. Любое последующее уменьшение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги до тех пор, пока убыточная составляющая группы не будет полностью сторнирована через прибыль или убыток.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка; или
 - уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка

Часть маржи за предусмотренные договором услуги признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования. Данная величина определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия изменяется по мере предоставления услуг по договорам страхования, истечения срока действия, прекращения действия или отказа от договоров, а также добавления в группу новых договоров. Общее количество единиц покрытия зависит от ожидаемого срока действия обязательств Группы по договорам. Они могут отличаться от установленного законом срока действия договора из-за влияния поведения страхователей и неопределенности в отношении будущих страховых случаев. Определяя количество единиц покрытия, Группа использует суждения при оценке вероятности наступления страховых случаев и поведения страхователей в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия в группе, различные уровни услуг, предлагаемых в разные периоды (например, страхователь исполняет опцион и добавляет дополнительное покрытие по ранее гарантированной цене), и «количество выплат», предоставляемых по договору.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Договоры, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей

При определении количества единиц покрытия Группа применяет следующие методы:

Для полисов срочного страхования жизни (с равной или уменьшающейся страховой суммой) и полисов с фиксированным аннуитетом применяется метод, основанный на ожидаемом периоде покрытия и максимальном покрытии по договору в каждом периоде. Данный метод целесообразен, поскольку существует изменчивость покрытия по договору в каждом периоде и, соответственно, изменчивость суммы предоставленной услуги в каждом периоде.

Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, выделенной для каждой единицы покрытия, со временем меняется по мере изменения суммы маржи за предусмотренные договором услуги. Распределение суммы маржи за предусмотренные договором услуги по единицам покрытия осуществляется в конце периода после отражения всех других изменений маржи за предусмотренные договором услуги (увеличение процентов и влияние изменений в предположениях, связанных с будущим покрытием), но до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка. Сумма маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода распределяется в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.

Н.3 Договоры страхования, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

Группа применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования автотранспорта и страхования имущества, если период покрытия по каждому договору в составе группы составляет один год или менее. Группа применяет РАА для оценки договоров автотранспорта и страхования имущества со сроком покрытия каждого договора в группе более одного года, если применяется модель РАА.

При первоначальном признании Группа оценивает обязательства по оставшейся части покрытия по сумме премий, полученных в денежной форме. Поскольку все выпущенные договоры страхования, к которым применяется подход на основе распределения премии, имеют период покрытия один год или менее, Группа применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков в течении периода действия договора.

Премии, причитающиеся Группе за услуги по договорам страхования, уже оказанные в отчетном периоде, но еще не полученные на конец отчетного периода, включаются в состав обязательств по оставшейся части покрытия. Балансовая стоимость обязательств по оставшейся части покрытия на конец каждого последующего отчетного периода представляет собой балансовую стоимость на начало отчетного периода, скорректированную на полученные в этом периоде премии и сумму, признанную в качестве выручки по страхованию за услуги по договору страхования, оказанные в этом периоде.

Группа определила, что в договорах страхования автотранспорта и имущества со сроком покрытия один год или менее отсутствует существенная финансовая составляющая. Группа не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска по таким договорам страхования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа также применяет подход на основе распределения премии к удерживаемым квотно-долевым договорам перестрахования имущества и автотранспорта. Период покрытия таких договоров перестрахования составляет 15 месяцев или менее. Поскольку период покрытия превышает один год, Группа при первоначальном признании оценивает, является ли подход на основе распределения премии удовлетворительным приближением к Общей модели.

В отношении удерживаемых договоров перестрахования автотранспорта и имущества с периодом покрытия более одного года Группа применяет суждение для определения наличия значительного компонента финансирования. Для групп договоров перестрахования, имеющих значительный компонент финансирования, Группа корректирует обязательство по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании.

Для выпущенных договоров страхования автотранспорта и жилья, а также для удерживаемых договоров перестрахования балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается с использованием Общей модели, за исключением следующего:

- для требований, которые, как ожидает Группа, будут выплачены в течение одного года или менее с даты возникновения, Группа не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков
- для требований, урегулирование которых ожидается в течение более одного года, балансовая стоимость дисконтируются с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания возникшего требования.

Если Группа применяет подход на основе распределения премии, выручка по страхованию за период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий, которая исключает инвестиционную составляющую. Группа должна распределить ожидаемые поступления премий исходя из течения времени. Группа применяет суждение при определении основы распределения.

Если факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Группа проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков, связанных с выполнением договора, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, Группа признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия на соответствующую сумму.

Н4. Обременительные договоры

Группа считает договор страхования обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению обязательств договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

При первоначальном признании оценка обременительности производится на уровне отдельных договоров с учетом наилучшей оценки будущих ожидаемых денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Договоры, которые при первоначальном признании могут оказаться убыточными, объединяются в группы, и такие группы оцениваются и представляются отдельно. После отнесения договоров к одной группе они не подлежат повторному отнесению к другой группе, за исключением случаев, когда в них были внесены существенные изменения.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

При первоначальном признании маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе обременительных договоров будет равна нулю, а оценка группы состоит исключительно из денежных потоков по выполнению договора. Чистый отток средств, ожидаемый от группы договоров, признанных обременительными, рассматривается как «компонент убытка» группы. Он первоначально рассчитывается в момент, когда группа договоров впервые рассматривается как обременительная, и признается на эту дату в составе прибыли или убытка. Сумма компонента убытка группы договоров отслеживается для целей представления и последующей оценки.

После того как Группа признала убыток по группе обременительных договоров страхования, она должна распределять последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Для групп обременительных договоров без условий прямого участия Группа использует фиксированные ставки дисконтирования. Они определяются при первоначальном признании для расчета изменений в оценке будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов (как изменений в компоненте убытка, так и восстановления компонента убытка).

В отношении всех выпущенных договоров, кроме тех, которые учитываются с применением подхода на основе распределения премии, последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части покрытия, которые должны быть распределены, являются:

- финансовые доходы или расходы по договорам страхования;
- изменения рисков поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска;
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по требованиям и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части покрытия вследствие понесенных расходов по страховым услугам.

Группа определяет систематическое распределение понесенных расходов на страховые услуги на основе процентного соотношения компонента убытка к общей сумме денежных потоков в составе обязательств по оставшейся части покрытия.

Все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе (обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск), сначала относятся только на компонент убытка. Когда данный компонент станет равен нулю, все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров приводят к установлению маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Для групп обременительных договоров выручка рассчитывается как сумма ожидаемых на начало периода расходов на страховые услуги, которые являются частью выручки и отражают только:

- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в связи с ожидаемым высвобождением риска в данном периоде (за исключением суммы, систематически распределяемой на компонент убытка)
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, связанных с требованиями, ожидаемыми в данном периоде (за исключением суммы, систематически относимой к компоненту убытка)
- распределение на основе единиц покрытия той части премий, которая относится к восстановлению аквизиционных денежных потоков.

Все эти суммы учитываются как уменьшение обязательств по оставшейся части покрытия без учета компонента убытка.

Группа признает в расходах по страховым услугам суммы, относящиеся на компонент убытка, возникающий в результате:

- изменений денежных потоков по выполнению обязательств, возникающих в результате изменений в оценках, относящихся к услугам будущих периодов, которые устанавливают или дополнительно увеличивают компонент убытка
- последующего уменьшения денежных потоков по выполнению обязательств, которые относятся к услугам будущих периодов и уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю
- систематического отнесения на компонент убытка как изменений рисковой поправки на нефинансовый риск, так и понесенных расходов по услугам страхования

1. Модификация и прекращение признания

Группа должна прекратить признание первоначального договора и признать модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий.

- Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Группа пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
 - Исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - Группа выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
 - Рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
 - Был бы включен в состав другой группы договоров;
- К первоначальному договору Группа применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Если модификация договора соответствует одному из условий, Группа должна выполнить все оценки, применимые при первоначальном признании, прекратить признание первоначального договора и признать новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Группа должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением Общей модели, изменение оценок денежных потоков по выполнению обязательств приводит к пересмотру величины маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до распределения в текущем периоде). Часть пересмотренной на конец периода маржи за предусмотренные договором услуги относится на текущий период, как и пересмотренная сумма маржи за предусмотренные договором услуги, применяемая с начала периода, но отражающая изменение единиц покрытия в связи с модификацией в течение периода. Эта часть рассчитывается с использованием обновленных сумм единиц покрытия, определенных на конец периода, и взвешивается для отражения того факта, что пересмотренное покрытие существовало только в течение части текущего периода.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Группа корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Группа должна прекратить признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;
- он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Группа прекращает признание договора страхования, входящего в группу договоров, применяя следующие требования:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, кроме случаев, когда это приводит к увеличению или восстановлению компонента убытка;
- количество единиц покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц покрытия.

Если Группа передает договор страхования третьей стороне, что приводит к прекращению признания, Группа должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования, обусловленным прекращением признания договора, и премией, выплаченной третьей стороне.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Если Группа прекращает признание договора страхования в связи с его модификацией, то она должна прекратить признание первоначального договора страхования и признать новый договор. Группа должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования в результате корректировки денежных потоков по выполнению договоров, обусловленным прекращением признания договора, и премией, которую Группа потребовала бы заплатить, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, взимаемых за модификацию.

1. Представление

В консолидированном отчете о финансовом положении Группа отдельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства.

Группа дезагрегирует суммы, признанные в консолидированном отчете о прибыли и убытке на доходы и расходы по страхованию. Группа добровольно включила строку "Чистые финансовые доходы или расходы по страхованию" в доходы по страхованию.

Группа не обязана дезагрегировать величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Она должна учитывать всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск как часть результата оказания страховых услуг.

1.1 Выручка по страхованию

Поскольку Группа предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, Группа получит в обмен на эти услуги.

Для групп договоров страхования, оцениваемых в соответствии с общей моделью, выручка по страхованию может определяться как общая величина изменений обязательства по оставшейся части покрытия. К таким изменениям относятся:

- Расходы по страховым услугам, понесенные в период, измеренный по суммам, ожидаемым в начале периода, за исключением следующего:
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка
 - выплаты инвестиционных составляющих
 - аквизиционные расходы по договорам страхования
 - суммы, связанные с рисковой поправкой на нефинансовый риск
- Изменение рисков поправки на нефинансовый риск, исключая:
 - изменения, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они относятся к услугам будущих периодов;
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
- Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка в периоде.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа должна определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду систематически, исходя из течения времени.

При применении подхода на основе распределения премии Группа признает выручку по страхованию исходя из течения времени, распределяя ожидаемые поступления премий - включая корректировки на основе опыта применительно к поступлению премий - на каждый период оказания услуг.

1.2 Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:

- Изменения в обязательствах по возникшим требованиям, связанные с требованиями и расходами, возникшими в течение периода, исключая выплаты по инвестиционной составляющей
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с требованиями и расходами, возникшими в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов)
- Прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде
- Амортизация аквизиционных денежных потоков, которая признается в одинаковой сумме как в составе расходов по страховым услугам, так и в составе выручки по договорам страхования
- Компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с услугами будущих периодов, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они являются изменениями в компонентах убытка по обременительным группам договоров.

1.3 Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Группа представляет доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования и финансовые доходы или расходы по перестрахованию в виде прибыли или убытков за этот период отдельно. Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования делятся на следующие две суммы:

- Сумма, полученная от перестраховщиков;
- Распределение уплаченных премий.

Перестраховочные комиссии, которые не зависят от требований по базовым договорам, учитываются в качестве уменьшения премий, подлежащих выплате перестраховщику, и затем относятся на прибыль или убыток.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

При применении подхода на основе распределения премии Группа не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска по полисам автострахования и страхования жилья со сроком покрытия один год или менее. Для тех требований, по которым Группа ожидает выплаты в течение одного года или менее с даты возникновения, Группа не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков. Однако требования, урегулирование которых, как ожидается, займет более одного года, дисконтируются с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания возникшего требования.

Договоры без условий участия

В отношении договоров без условий участия, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей, Группа решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Курсовые разницы

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения балансовой стоимости групп выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

Группа договоров страхования, денежные потоки по которым выражены в разных иностранных валютах, оценивается как выраженная в одной валюте. Соответственно, рисковая поправка на нефинансовый риск и маржа за предусмотренные группой договоров страхования услуги определяются в валюте группы договоров.

На конец каждого отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в функциональную валюту.

Суммы, возникающие в результате изменений обменных курсов между валютой группы договоров и функциональной валютой, рассматриваются как курсовые разницы и отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

К. Договоры, существующие на дату перехода

К.1 Договоры, оцениваемые с использованием модифицированного ретроспективного подхода

Группа провела оценку имеющейся исторической информации по всем видам страхования жизни и пришла к выводу, что вся обоснованная и подтверждаемая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода была недоступна для групп договоров страхования, выпущенных в период с 2019 по 2021 годов до даты перехода. По всем видам бизнеса, не связанным со страхованием жизни, Группа также провела оценку имеющейся доступной исторической информации и пришла к выводу, что вся необходимая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода, недоступна для групп договоров страхования, заключенных до 2021 года. Группа решила применить модифицированный ретроспективный подход. Это было сделано с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием имеющейся информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа применила модификации в следующих областях:

- Оценка договоров страхования или групп договоров страхования, которая должна была быть произведена на дату начала действия или первоначального признания, например, оценка доходности договоров страхования, и определение дискреционных денежных потоков для договоров без условий прямого участия;
- Оценка ожидаемых будущих денежных потоков, ставок дисконтирования и рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания;
- Определение маржи за предусмотренные договором услуги;
- Определение финансовых доходов или расходов по страхованию.

Уровень агрегирования

В той мере, в какой на дату первоначального признания отсутствовала обоснованная и подтверждающая информация, Группа применила упрощенный метод при разработке допущений с учетом доступной и подтверждаемой информации на дату перехода.

Группа оценила маржу за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания, чтобы определить принадлежность договоров к одной из следующих трех групп по доходности: группы обременительных договоров, группы договоров, которые не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии, и группы, которые не являются обременительными и не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии.

Оценки на дату начала действия или первоначального признания

Группа посчитала, что на дату начала действия или первоначального признания у нее не было обоснованной и подтверждающей информации для проведения следующих оценок, и, соответственно, провела оценки, используя следующую информацию, имеющуюся на дату перехода.

Ожидаемые денежные потоки

Группа оценила будущие денежные потоки на дату первоначального признания путем оценки этих денежных потоков на дату перехода (или более раннюю дату, чем дата перехода), скорректированную на денежные потоки, о которых известно, что они возникли между датой первоначального признания и датой перехода. К ним относятся денежные потоки по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода.

Группа применила упрощенное допущение о том, что ожидания на дату перехода были правильными и на дату первоначального признания, поэтому были скорректированы только те денежные потоки, о которых известно, что они возникли на дату первоначального признания.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Ставки дисконтирования

В той мере, в которой у Группы отсутствовала обоснованная и подтверждаемая информация для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания группы договоров, Группа рассчитывала ставки дисконтирования используя наблюдаемую кривую доходности, которая на протяжении как минимум трех лет непосредственно до даты перехода (т.е. 2019-2021 гг.) приблизительно равна кривой доходности, используемой для последующей оценки с применением МСФО (IFRS) 17. В связи с отсутствием наблюдаемой кривой доходности Группа применила ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 года на даты оценки до 31 декабря 2019 года.

К.2 Договоры, оцениваемые с применением подхода на основе справедливой стоимости

Группа пришла к выводу, что не может получить обоснованную и подтверждаемую информацию для применения модифицированного ретроспективного подхода в отношении договоров пенсионного аннуитета и аннуитетов в рамках ответственности работодателя, выпущенных до 2019 года, и поэтому применила в отношении этих договоров подход на основе справедливой стоимости.

Группа использует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того:

- как идентифицировать группы договоров страхования;
- отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия;
- как идентифицировать дискреционные денежные потоки по договорам страхования без условий прямого участия; и
- отвечает ли инвестиционный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

Группа включила договоры в одну группу договоров, поскольку у нее не имелась обоснованная и подтверждаемая информация для такого разделения.

Оценки на дату перехода

Для применения подхода на основе справедливой стоимости Группа должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода как разницу между справедливой стоимостью группы договоров страхования на эту дату и денежными потоками по выполнению договоров, рассчитанными на эту дату. При определении справедливой стоимости Группа не применяет требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (касающиеся условий погашения по требованию). Это объясняется тем, что это противоречило бы требованию МСФО (IFRS) 17 об учете денежных потоков на вероятностно-взвешенной основе.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Ставки дисконтирования

Группа использовала ставки дисконтирования на дату первоначального признания.

Аквизиционные денежные потоки

На дату перехода Группа исключила из оценки любой группы договоров страхования величину актива в отношении аквизиционных денежных потоков.

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.

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 г.:

МСФО (IFRS) S2 Раскрытие информации, связанной с изменением климата	1 января 2024 г.
МСФО (IFRS) S1 Общие требования МСФО S1 к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»	1 января 2024 г.

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО

На дату утверждения данной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 18 – Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности	1 января 2027 г.
МСФО (IFRS) 19 – Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации	1 января 2027 г.
Поправки к МСФО (IAS) 21 – Отсутствие возможности обмена валют	1 января 2025 г.

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние МСФО (IFRS) 18. До завершения анализа Группой сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Группа не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 19 и поправки к МСФО (IFRS) 21 окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

4. 4а. 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.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 33.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 33 для получения более подробной информации.

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

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

Вероятность дефолта

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

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

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

Убытки в случае дефолта

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

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

Используемые модели и допущения

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11, 17 и 33 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 36 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

В 2024 г. резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. 573,219 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 489,926 миллиона тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 36.

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 2024 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.

46. Реклассификация

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., так как форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы.

Реклассификация расходов по услугам и комиссиям в сумме 13,357 миллионов тенге включает реклассификацию расходов по страхованию депозитов. Так как данные расходы напрямую связаны с расходами по депозитам, руководство Группы приняло решение о реклассификации их в состав процентных расходов. Соответственно, также была проведена реклассификация в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После корректировки
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Расходы по услугам и комиссии	(99,704)	13,357	(86,347)
Процентные расходы	(859,285)	(13,357)	(872,642)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

В соответствии с требованием МСФО (IFRS) 17, влияние временной стоимости денег, изменение временной стоимости денег, влияние финансового риска и изменения финансового риска должны быть включены в финансовые доходы или расходы по страхованию и должны быть исключены из расходов на страховые услуги. Соответственно, Группа провела реклассификацию финансовых расходов в сумме 14,824 миллионов тенге из состава расходов на страховые услуги. Также была проведена реклассификация в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После корректировки
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Расходы на страховые услуги	(131,847)	14,824	(117,023)
Финансовые расходы по страхованию	-	(14,824)	(14,824)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличность в кассе	271,019	314,055
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	237,969	360,599
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	84,877	40,418
Корреспондентские счета в казахстанских банках	18,161	33,595
Корреспондентские счета в НБРК	2	176,766
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,562	5,171
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	79	-
Краткосрочные вклады в НБРК	800,985	350,310
Краткосрочные вклады в банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	55,117	39,052
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,031	57,349
	1,473,802	1,377,315

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 27 миллионов тенге и 36 миллионов тенге, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(36)	(21)
Изменения в параметрах риска	7	(28)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	2	13
На конец года	(27)	(36)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР		6.3%	-	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	6.3%-20.0%	-	12.0%
Краткосрочные вклады в НБРК	15.3%	-	14.8%-15.8%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	13.9%-15.5%	13.5%	14.8%-17.8%	3.6%-7.1%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	9.0%	-	5.7%-12.0%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	37,747	37,733	17,585	17,583
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Узбекистан	10,022	10,023	6,094	6,096
Еврооблигации зарубежных стран	3,179	3,228	2,113	2,092
Облигации казахстанских банков	3,018	3,109	1,457	1,371
Корпоративные ценные бумаги	633	631	10,766	10,788
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	518	529	669	657
Облигации зарубежных корпораций	-	-	356	352
Ноты НБРК	-	-	12	12
	55,117	55,253	39,052	38,951

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	306,330	244,866
	306,330	244,866

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан и Грузии, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2024 г. обязательные резервы дочернего предприятия Банка - АО «Халык Банк Грузия» составляют 11,909 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 10,811 миллион тенге).

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

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	218,794	186,343
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	183,327	51,137
Еврооблигации иностранных государств	150,714	32,650
Облигации иностранных организаций	66,346	34,668
Облигации казахстанских банков	44,974	33,676
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	42,847	149,224
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	34,737	12,723
Производные финансовые инструменты	30,487	23,836
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	24,919	35,546
Ноты НБРК	16,143	5,843
Облигации иностранных финансовых организаций	9,529	23,716
	822,817	589,362

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	6,973	4,202

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корпоративные облигации	12.6%	12.7%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	13.0%	12.8%
Еврооблигации иностранных государств	5.0%	4.8%
Облигации иностранных организаций	6.7%	6.2%
Облигации казахстанских банков	15.9%	13.6%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	13.3%	14.7%
Ноты НБРК	14.3%	15.4%
Облигации иностранных финансовых организаций	11.2%	12.0%

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 7,554 миллиона тенге и 12,110 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2024 и 2023 гг., были произведены до 17 января 2025 г. и 18 января 2024 г., соответственно.

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номи- нальная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Актив	Обяза- тельство
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	545,598	29,453	4,630	789,753	23,487	4,029
Форварды	128,663	190	350	4,736	23	-
Споты	35,976	844	1,993	78,676	326	173
	710,237	30,487	6,973	873,165	23,836	4,202

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты в виде обеспечения	66,596	78,774
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	53,495	51,367
Займы кредитным учреждениям	37,027	42,013
	157,118	172,154
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(152)	(400)
	156,966	171,754

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Депозиты в виде обеспечения	1.8%-4.6%	2025-2046	1.8%-5.4%	2024-2046
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	4.8%-20.0%	2025-2029	3.0%-9.1%	2024-2027
Займы кредитным учреждениям	1.3%-8.5%	2025-2028	1.0%-14.3%	2024

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(330)	(70)	(400)
Изменения в параметрах риска	253	69	322
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(75)	1	(74)
На конец года	(152)	-	(152)

	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(201)	(144)	(345)
Изменения в параметрах риска	(65)	71	6
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(64)	3	(61)
На конец года	(330)	(70)	(400)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,017,155	1,547,296
Корпоративные облигации	256,684	211,958
Облигации иностранных организаций	229,093	188,038
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	222,438	147,645
Еврооблигации иностранных государств	120,848	206,347
Облигации международных финансовых организаций	31,184	89,887
Облигации казахстанских банков	20,668	10,465
Местные муниципальные облигации	11,328	10,756
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Узбекистан	3,878	3,880
	2,913,276	2,416,272

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,484	9,630
	11,484	9,630
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,924,760	2,425,902

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» и АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 196,881 миллион тенге и 188,100 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2024 и 2023 гг., будут произведены до 17 ноября 2025 г. и 10 января 2024 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составили 4,364 миллиона тенге и 2,206 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.0%	2025-2045	5.7%	2024-2045
Корпоративные облигации	9.2%	2025-2047	10.2%	2024-2047
Облигации иностранных организаций	5.0%	2025-2029	3.8%	2024-2027
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.4%	2025-2032	6.3%	2024-2032
Еврооблигации иностранных государств	3.8%	2025-2034	3.8%	2024-2025
Облигации иностранных финансовых организаций	8.7%	2025-2030	9.0%	2024-2030
Облигации казахстанских банков	8.6%	2026-2029	11.9%	2024-2026
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	10.8%	2026
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Узбекистан	7.0%	2028-2029	7.9%	2028-2029

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

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	521,807	521,665
Корпоративные облигации	217,839	187,966
Казначейские облигации Центрального банка Республики Узбекистан	20,995	7,421
Облигации иностранных организаций	4,004	5,332
Ноты Национального банка Грузии	2,292	2,959
	766,937	725,343

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 577 миллионов тенге и 656 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 37,607 миллионов тенге и 269,231 миллион тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2024 и 2023 гг., были произведены до 5 января 2025 г. и 3 января 2024 г., соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.0%	2026-2027	9.1%	2026-2027
Корпоративные облигации	4.0%	2027	3.3%	2024
Казначейские облигации Центрального банка Республики Узбекистан	15.7%	2025	16.4%	2024
Облигации иностранных организаций	5.5%	2025	3.4%	2025
Ноты Национального банка Грузии	9.7%	2025-2028	9.9%	2024-2028

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, было следующим:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
На начало периода	(2,862)	(2,862)	(1,398)	(170)	(1,568)
Изменения в параметрах риска*	(1,159)	(1,159)	(1,212)	-	(1,212)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(1,030)	(1,030)	(465)	-	(465)
Прекращение признания финансовых активов*	109	109	108	-	108
Выбытие дочерних организаций	(1)	(1)	20	-	20
Списания	-	-	-	170	170
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	2	2	85	-	85
На конец периода	(4,941)	(4,941)	(2,862)	-	(2,862)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях или убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, предоставленные клиентам	12,016,120	9,752,598
Овердрафты	22,748	22,200
	12,038,868	9,774,798
Стадия 1	11,209,639	8,992,052
Стадия 2	66,208	51,860
Стадия 3	743,676	700,518
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	19,345	30,368
Итого	12,038,868	9,774,798
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(573,219)	(489,926)
Займы клиентам	11,465,649	9,284,872

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленная на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 16.9% (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. – 16.3%).

На 31 декабря 2024 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 2,151,550 миллион тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2023 г. – 1,745,993 миллиона тенге, 18%) и 70% от итога капитала Группы (31 декабря 2023 г. – 73%). На 31 декабря 2024 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 18,548 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 17,489 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, оборудование, гарантии юридических лиц с внешним рейтингом не ниже «В»;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорт.

Группа получила следующие финансовые и нефинансовые активы в течение года, вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, и удерживаемым на конец года. Политика Группы заключается в своевременной реализации обеспечения. Основной целью залогового обеспечения является снижение потенциальных кредитных убытков в случае дефолта. Руководство отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	2,453,005	1,164,050
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	2,265,402	2,392,964
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	2,146,331	1,802,732
Займы, обеспеченные гарантиями	1,223,814	1,093,407
Займы, обеспеченные транспортом	738,174	356,266
Займы, обеспеченные денежными средствами	629,848	485,530
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	399,194	408,871
Займы, обеспеченные оборудованием	293,390	402,584
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	164,479	232,602
Необеспеченные займы	1,725,231	1,435,792
	12,038,868	9,774,798
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(573,219)	(489,926)
Займы клиентам	11,465,649	9,284,872

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2024 г.	%	31 декабря 2023 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	3,640,383	30%	2,720,125	28%
- ипотечные займы	508,879	4%	392,280	4%
	4,149,262		3,112,405	
Услуги	1,143,985	10%	940,224	10%
Оптовая торговля	920,217	8%	828,977	8%
Энергетика	763,144	6%	509,210	5%
Розничная торговля	662,041	5%	635,295	6%
Металлургия	613,974	5%	356,780	4%
Строительство	380,757	3%	274,556	3%
Недвижимость	357,828	3%	333,018	3%
Финансовый сектор	357,826	3%	367,719	4%
Машиностроение	351,955	3%	271,588	3%
Горнодобывающая отрасль	341,200	3%	125,184	1%
Сельское хозяйство	336,138	3%	298,939	3%
Пищевая промышленность	328,982	3%	302,575	3%
Химическая промышленность	317,733	3%	326,310	3%
Транспортные средства	310,993	2%	330,840	3%
Нефть и газ	283,334	2%	360,489	4%
Гостиничный бизнес	107,878	1%	72,136	1%
Связь	106,599	1%	155,574	2%
Легкая промышленность	75,725	1%	64,007	1%
Прочее	129,297	1%	108,972	1%
	12,038,868	100%	9,774,798	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В 2024 и 2023 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 268,373 миллиона тенге (31 декабря 2023 г. – 213,240 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 6,157 миллионов тенге и 22,910 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 354,105 миллионов тенге и 328,102 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Нижне представлена свертка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО
На начало года	8,992,052	51,860	700,518	30,368
Перевод в Стадию 1	96,999	(34,764)	(62,235)	-
Перевод в Стадию 2	(127,638)	137,065	(9,427)	-
Перевод в Стадию 3	(229,332)	(82,039)	311,371	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	10,194,661	-	-	10,194,661
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(5,067,182)	(9,950)	(158,938)	(9,992)
Списания	-	-	(59,715)	(5,297)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(2,649,921)	4,036	22,102	4,266
На конец года	11,209,639	66,208	743,676	19,345
Итого				12,038,868
	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО
На начало года	4,620,873	13,307	385,026	24,368
Перевод в Стадию 1	12,139	(1,997)	(10,142)	-
Перевод в Стадию 2	(11,080)	11,826	(746)	-
Перевод в Стадию 3	(41,318)	(1,458)	42,776	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,304,179	-	-	-
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(3,220,172)	(2,071)	(48,815)	(7,500)
Списания	-	-	-	(5,147)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,064,478)	488	(30,427)	4,249
На конец года	5,600,143	20,095	337,672	15,970
Итого				5,973,880



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО Итого
На начало года	2,890,959	20,966	198,334	2,146 3,112,405
Перевод в Стадию 1	56,371	(22,281)	(34,090)	- -
Перевод в Стадию 2	(84,754)	91,064	(6,310)	- -
Перевод в Стадию 3	(135,288)	(56,665)	191,953	- -
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,852,099	-	-	- 2,852,099
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(849,161)	(3,081)	(73,427)	(2,046) (927,715)
Списания	-	-	(50,225)	(59) (50,284)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(382,810)	2,401	42,952	222 (837,235)
На конец года	3,847,416	32,404	269,187	263 4,149,270

МСБ бизнес	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО Итого
На начало года	1,480,220	17,587	117,158	3,854 1,618,819
Перевод в Стадию 1	28,489	(10,486)	(18,003)	- -
Перевод в Стадию 2	(31,804)	34,175	(2,371)	- -
Перевод в Стадию 3	(52,726)	(23,916)	76,642	- -
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,038,383	-	-	- 2,038,383
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(997,849)	(4,798)	(36,696)	(446) (1,039,789)
Списания	-	-	(9,490)	(91) (9,581)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(702,633)	1,147	9,577	(205) (692,114)
На конец года	1,762,080	13,709	136,817	3,112 1,915,718



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	7,549,514	106,694	586,787	8,280,290
Перевод в Стадию 1	69,859	(32,039)	(37,820)	-
Перевод в Стадию 2	(105,912)	112,093	(6,181)	-
Перевод в Стадию 3	(342,347)	(108,555)	450,902	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	8,151,453	-	-	8,151,453
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(3,922,697)	(11,348)	(150,225)	(4,085,869)
Списания	-	-	(42,970)	(43,174)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(2,363,817)	(14,714)	(87,169)	(2,470,824)
Выбытие дочерних организаций	(44,001)	(271)	(12,806)	(57,078)
На конец года	8,992,052	51,860	700,518	9,774,798

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративный бизнес				
На начало года	4,046,565	72,288	302,658	4,449,480
Перевод в Стадию 1	12,137	(1,006)	(11,131)	-
Перевод в Стадию 2	(12,552)	12,552	-	-
Перевод в Стадию 3	(208,546)	(58,791)	267,337	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	4,462,136	-	-	4,462,136
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,530,102)	(3,826)	(59,213)	(2,594,254)
Списания	-	-	(419)	(623)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,140,687)	(7,910)	(109,042)	(1,259,923)
Выбытие дочерних организаций	(8,078)	-	(5,164)	(13,242)
На конец года	4,620,873	13,307	385,026	5,043,574



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	2,354,692	15,253	163,659	2,536,856
Перевод в Стадию 1	37,109	(19,105)	(18,004)	-
Перевод в Стадию 2	(52,774)	57,496	(4,722)	-
Перевод в Стадию 3	(86,330)	(33,972)	120,302	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,979,276	-	-	1,979,276
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(662,894)	(1,495)	(51,285)	(715,755)
Списания	-	-	(33,001)	(33,001)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(665,135)	2,849	22,334	(640,977)
Выбытие дочерних организаций	(12,985)	(60)	(949)	(13,994)
На конец года	2,890,959	20,966	198,334	3,112,405

МСБ бизнес	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	1,148,257	19,153	120,470	1,293,954
Перевод в Стадию 1	20,613	(11,928)	(8,685)	-
Перевод в Стадию 2	(40,586)	42,045	(1,459)	-
Перевод в Стадию 3	(47,471)	(15,792)	63,263	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,710,041	-	-	1,710,041
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(729,701)	(6,027)	(39,727)	(775,860)
Списания	-	-	(9,550)	(9,550)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(557,995)	(9,653)	(461)	(569,924)
Выбытие дочерних организаций	(22,938)	(211)	(6,693)	(29,842)
На конец года	1,480,220	17,587	117,158	1,618,819

* Изменения валовой стоимости финансовых активов включают изменения валовой балансовой стоимости, связанные с частичным погашением долга, начислением процентных доходов и курсовой разницей, а также погашение задолженности ранее списанной за счет расходов по кредитным убыткам.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов было следующим:

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО Итого
На начало года	(122,149)	(7,362)	(347,655)	(489,926)
Перевод в Стадию 1	(23,624)	4,790	18,834	-
Перевод в Стадию 2	5,722	(8,989)	3,267	-
Перевод в Стадию 3	13,692	14,534	(28,226)	-
Изменения в параметрах риска*	53,354	(18,706)	(119,264)	988
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(116,935)	-	-	(83,628)
Прекращение признания финансовых активов**	50,577	643	21,344	(116,935)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(1,120)	(33)	(14,872)	79,614
Списания	-	-	59,716	(22,466)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,702)	189	(3,026)	65,012
На конец года	(142,185)	(14,934)	(409,882)	(573,219)

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО Итого
Корпоративный бизнес				
На начало года	(21,561)	(3,010)	(194,810)	(231,151)
Перевод в Стадию 1	(431)	3	428	-
Перевод в Стадию 2	73	(274)	201	-
Перевод в Стадию 3	351	100	(451)	-
Изменения в параметрах риска*	9,070	(5,236)	(17,120)	799
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(23,401)	-	-	(12,487)
Прекращение признания финансовых активов**	15,146	-	12,203	(23,401)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(22)	-	(5,378)	33,792
Списания	-	-	-	(11,300)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,415)	184	(2,635)	5,146
На конец года	(22,190)	(8,233)	(207,562)	(4,207)
			(5,623)	(243,608)



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО
Итого	(81,229)	(3,326)	(116,332)	(169)
На начало года	(19,338)	3,670	15,668	-
Перевод в Стадию 1	4,877	(7,836)	2,959	-
Перевод в Стадию 2	11,722	10,498	(22,220)	-
Перевод в Стадию 3	32,528	(7,801)	(75,876)	328
Изменения в параметрах риска*	(69,157)	-	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	23,877	312	4,490	293
Прекращение признания финансовых активов**	(809)	(24)	(4,623)	(578)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	50,225	59
Списания	(67)	(40)	(289)	(4)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(97,596)	(4,547)	(145,998)	(71)
На конец года	(81,229)	(3,326)	(116,332)	(169)

МСБ бизнес	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО
Итого	(19,359)	(1,026)	(36,513)	(821)
На начало года	(3,855)	1,117	2,738	-
Перевод в Стадию 1	772	(879)	107	-
Перевод в Стадию 2	1,619	3,936	(5,555)	-
Перевод в Стадию 3	11,756	(5,669)	(26,268)	(139)
Изменения в параметрах риска*	(24,377)	-	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	11,554	331	4,651	314
Прекращение признания финансовых активов**	(289)	(9)	(4,871)	37
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	9,491	91
Списания	(220)	45	(102)	(6)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(22,399)	(2,154)	(56,322)	(524)
На конец года	(19,359)	(1,026)	(36,513)	(821)



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(113,665)	(17,767)	(269,840)	(422,388)
Перевод в Стадию 1	(22,216)	5,356	16,860	-
Перевод в Стадию 2	4,729	(7,053)	2,324	-
Перевод в Стадию 3	15,074	20,332	(35,406)	-
Изменения в параметрах риска*	44,670	(9,234)	(176,425)	(124,102)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(99,959)	-	-	(99,959)
Прекращение признания финансовых активов**	47,400	881	83,904	135,167
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(420)	-	(17,215)	(29,866)
Списания	-	-	42,970	43,174
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	402	34	2,947	3,897
Выбытие дочерних организаций	1,836	89	2,226	4,151
На конец года	(122,149)	(7,362)	(347,655)	(489,926)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративный бизнес				
На начало года	(26,828)	(13,277)	(138,666)	(198,051)
Перевод в Стадию 1	(5,842)	32	5,810	-
Перевод в Стадию 2	17	(17)	-	-
Перевод в Стадию 3	5,277	10,482	(15,759)	-
Изменения в параметрах риска*	7,328	(530)	(70,460)	(47,701)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(21,614)	-	-	(21,614)
Прекращение признания финансовых активов**	19,454	297	28,834	51,293
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(243)	-	(9,140)	(21,261)
Списания	-	-	419	623
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	145	3	3,405	4,068
Выбытие дочерних организаций	745	-	747	1,492
На конец года	(21,561)	(3,010)	(194,810)	(231,151)



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Разничный бизнес	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО
На начало года	(74,364)	(3,108)	(93,919)	(125)
Перевод в Стадию 1	(13,179)	3,815	9,364	-
Перевод в Стадию 2	3,536	(5,667)	2,131	-
Перевод в Стадию 3	8,361	7,604	(15,965)	-
Изменения в параметрах риска*	32,887	(6,270)	(83,659)	128
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(60,306)	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов**	21,472	227	38,342	1
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,719)	(173)
Списания	-	-	33,001	-
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(26)	3	(174)	-
Выбытие дочерних организаций	390	70	266	-
На конец года	(81,229)	(3,326)	(116,332)	(169)
				(201,056)

МСБ бизнес	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО
На начало года	(12,473)	(1,382)	(37,255)	(1,711)
Перевод в Стадию 1	(3,195)	1,509	1,686	-
Перевод в Стадию 2	1,176	(1,369)	193	-
Перевод в Стадию 3	1,436	2,246	(3,682)	-
Изменения в параметрах риска*	4,455	(2,434)	(22,306)	798
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(18,039)	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов**	6,474	357	16,728	273
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(177)	-	(2,356)	(180)
Списания	-	-	9,550	-
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	283	28	(284)	(1)
Выбытие дочерних организаций	701	19	1,213	-
На конец года	(19,359)	(1,026)	(36,513)	(821)
				(57,719)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях или убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

**Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменений резервов по ожидаемым кредитным убыткам по полностью погашенным займам клиентам.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., Группа списала ссуды на сумму 65,012 миллионов тенге и 43,174 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 120,949 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. - 88,894 миллиона тенге).

Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам

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.

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Модель помогает оценить категорию риска, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. При этом рейтинг является вспомогательным критерием при оценке уровня риска и обесценения. Помимо рейтинга Банк учитывает такие факторы как денежные потоки по проекту, наличие платежеспособных гарантов, положительная кредитная история, ликвидное залоговое обеспечение, собственное участие в проекте, и т.д. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется блоком риск-менеджмента.

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 при отсутствии иных факторов, указанных выше, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные в группы по принципу схожих кредитных характеристик (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.

В следующей таблице представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или других средств повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

31 декабря 2024 г.					
Рейтинговый балл	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	1,548,130	-	-	-	1,548,130
5	3,694,038	4,241	8,446	10,311	3,717,036
6	305,689	13,961	174,447	4,715	498,812
7	-	1,895	45,239	1	47,135
8-10	-	-	109,540	943	110,483
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	5,547,857	20,097	337,672	15,970	5,921,596
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	1,003,462	8,071	71,508	1,756	1,084,797
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	4,658,320	38,040	334,496	1,619	5,032,475
	11,209,639	66,208	743,676	19,345	12,038,868
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(142,185)	(14,934)	(409,882)	(6,218)	(573,219)
Займы клиентам	11,067,454	51,274	333,794	13,127	11,465,649

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Рейтинговый балл	31 декабря 2023 г.			ПСКО	Всего
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
1-3	-	-	-	-	-
4	1,749,142	-	-	-	1,749,142
5	2,623,093	1,866	5,848	10,516	2,641,323
6	214,067	11,283	232,656	4,834	462,840
7	-	-	54,889	610	55,499
8-10	-	-	91,632	8,408	100,040
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	4,586,302	13,149	385,025	24,368	5,008,844
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	852,628	12,226	71,803	4,441	941,098
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	3,553,122	26,485	243,690	1,559	3,824,856
	8,992,052	51,860	700,518	30,368	9,774,798
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(122,149)	(7,362)	(347,655)	(12,760)	(489,926)
Займы клиентам	8,869,903	44,498	352,863	17,608	9,284,872

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2024 г.			
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	3,799,291	(101,495)	3,697,796
Просрочка:			
до 30 дней	83,794	(12,314)	71,480
от 31 до 60 дней	29,826	(5,606)	24,220
от 61 до 90 дней	24,691	(5,434)	19,256
от 91 до 180 дней	53,947	(36,592)	17,354
свыше 180 дней	131,768	(82,422)	49,346
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	4,123,317	(243,863)	3,879,452
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	1,792,340	(31,532)	1,760,808
Просрочка:			
до 30 дней	31,409	(3,379)	28,030
от 31 до 60 дней	6,612	(2,061)	4,551
от 61 до 90 дней	5,746	(2,670)	3,076
от 91 до 180 дней	9,806	(6,635)	3,171
свыше 180 дней	69,805	(35,122)	34,683
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,915,718	(81,399)	1,834,319
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	6,039,035	(325,262)	5,713,773
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	5,973,880	(243,608)	5,730,272
Итого займы по карточным операциям	25,953	(4,349)	21,604
Займы клиентам	12,038,868	(573,219)	11,465,649

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2023 г.			
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	2,862,892	(88,290)	2,774,602
Просрочка:			
до 30 дней	64,459	(9,445)	55,014
от 31 до 60 дней	18,532	(3,744)	14,788
от 61 до 90 дней	12,976	(3,090)	9,886
от 91 до 180 дней	26,141	(21,803)	4,338
свыше 180 дней	101,337	(70,547)	30,790
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3,086,337	(196,919)	2,889,418
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	1,526,304	(26,208)	1,500,096
Просрочка:			
до 30 дней	20,800	(1,413)	19,387
от 31 до 60 дней	10,022	(1,599)	8,423
от 61 до 90 дней	3,530	(1,429)	2,101
от 91 до 180 дней	11,011	(7,095)	3,916
свыше 180 дней	47,152	(19,975)	27,177
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,618,819	(57,719)	1,561,100
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	4,705,156	(254,638)	4,450,518
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	5,043,574	(231,151)	4,812,423
Итого займы по карточным операциям	26,068	(4,137)	21,931
Займы клиентам	9,774,798	(489,926)	9,284,872

12. Инвестиционная недвижимость

	2024 г.	2023 г.
По состоянию на 1 января	47,326	35,541
Поступления	327	16,449
Выбытия	(31,828)	(5,393)
Перемещения из активов предназначенных для продажи	8,609	-
Перемещения из коммерческой недвижимости	570	657
Перемещения из основных средств	-	37
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	12,818	58
Курсовая разница	-	(23)
По состоянию на 31 декабря	37,822	47,326

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 327 миллионов тенге и 16,449 миллионов тенге, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 3,016 миллионов тенге и 2,534 миллиона 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 2024 и 2023 гг., составили 1,040 миллионов тенге и 1,280 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 текущее использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. в сумме 717 миллионов тенге и 58 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 37,822 миллиона тенге и 47,326 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36).

13. Коммерческая недвижимость

	2024 г.	2023 г.
По состоянию на 1 января	74,882	76,538
Поступления	459	19,122
Продажа имущества	(32,401)	(23,160)
Перемещения из активов предназначенных для продажи	15,724	-
Капитализированные затраты	49	3,039
Переводы в основные средства	(628)	-
Переводы в инвестиционную недвижимость	(570)	(657)
Убыток от обесценения коммерческой недвижимости	(137)	-
По состоянию на 31 декабря	57,378	74,882

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 459 миллионов тенге и 19,122 миллиона, соответственно.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

14. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:								
31 декабря 2023 г.	137,637	6,574	61,585	21,732	31,316	8,734	32,134	299,712
Поступления	975	3,078	22,433	19,120	4,109	2,958	6,876	59,549
Выбытия	(505)	(108)	(4,754)	(10)	(790)	(3,371)	(540)	(10,078)
Переоценка	13,909	-	-	(259)	-	-	-	13,650
Реклассификация из/(в) активов, предназначенные для продажи	1,508	-	-	-	(1)	-	-	1,507
Реклассификация из коммерческой недвижимости	570	57	-	-	-	-	-	627
Переводы	1,618	19	1,830	(3,883)	339	-	77	-
Курсовые разницы	194	47	345	1,080	1,047	253	(1,530)	1,436
Прочие изменения	-	250	4,266	-	2,374	-	(308)	6,582
31 декабря 2024 г.	155,906	9,917	85,705	37,780	38,394	8,574	36,709	372,985
Накопленный износ:								
31 декабря 2023 г.	3,377	3,262	28,998	-	14,839	4,279	18,787	73,542
Начисления	2,294	796	9,123	-	3,043	2,481	2,423	20,160
Выбытия	(52)	(61)	(4,655)	-	(762)	(2,168)	(507)	(8,205)
Списано при переоценке	(4,903)	-	-	-	-	-	-	(4,903)
Переводы	2	17	(14)	-	(5)	-	-	-
Курсовые разницы	16	23	176	-	218	107	198	738
Прочие изменения	(13)	248	4,231	-	2,313	(12)	(413)	6,354
31 декабря 2024 г.	721	4,285	37,859	-	19,646	4,687	20,488	87,686
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2024 г.	155,185	5,632	47,846	37,780	18,748	3,887	16,221	285,299

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:								
31 декабря 2022 г.	136,378	5,042	55,292	4,136	29,794	9,158	32,030	271,830
Поступления	363	1,707	9,677	22,759	4,410	2,509	4,071	45,496
Выбытия	(601)	(114)	(2,297)	(6)	(854)	(2,580)	(316)	(6,768)
Переоценка	12	-	-	-	-	-	-	12
Реклассификация в активов, предназначенные для продажи	(3,138)	(31)	(862)	-	(1,665)	(92)	(3,079)	(8,867)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(37)	-	-	-	-	-	-	(37)
Переводы	4,815	-	(87)	(4,820)	92	-	-	-
Курсовые разницы	(155)	(30)	(138)	(337)	(461)	(261)	(572)	(1,954)
31 декабря 2023 г.	137,637	6,574	61,585	21,732	31,316	8,734	32,134	299,712
Накопленный износ:								
31 декабря 2022 г.	957	2,774	24,879	-	13,390	4,327	17,715	64,042
Начисления	3,079	642	7,103	-	3,093	2,296	2,635	18,848
Выбытия	(601)	(110)	(2,255)	-	(829)	(1,943)	(312)	(6,050)
Списано при реклассификации в активы, предназначенные для продажи	(68)	(31)	(663)	-	(703)	(38)	(1,139)	(2,642)
Переводы	-	-	24	-	(24)	-	-	-
Курсовые разницы	10	(13)	(90)	-	(88)	(363)	(112)	(656)
31 декабря 2023 г.	3,377	3,262	28,998	-	14,839	4,279	18,787	73,542
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2023 г.	134,260	3,312	32,587	21,732	16,477	4,455	13,347	226,170

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. увеличение незавершенного строительства на сумму 19,120 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. - 22,759 миллионов тенге) связано со строительством административных зданий Банка в Астане и Ташкенте, а также строительством Центра обработки данных в Астане.

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

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2024 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 2 в сумме 155,185 миллионов тенге (31 декабря 2023: 134,260 миллион тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость основных средств и оборудования, которая была признана при отражении активов по модели затрат, составляет 185,124 миллиона тенге (31 декабря 2023 г.: 107,033 миллиона тенге).

15. Активы, предназначенные для продажи

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

18 апреля 2024 г. Банк завершил сделку по продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан» после получения согласия Национального банка Кыргызской Республики покупателем. По состоянию на 31 декабря 2023 г. активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» были признаны в составе активов, предназначенных для продажи.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Объекты недвижимости	7,215	8,671
Земельные участки	1,583	12,578
Движимое имущество	35	51
Активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	-	90,242
Итоги активы, предназначенные для продажи	8,833	111,542
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	-	58,422

Совокупные результаты ОАО «Халык Банк Кыргызстан» до даты выбытия (18 апреля 2024 г.), включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, составляет 447 миллионов тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. – 1,907 миллионов тенге).

Основными классами активов, за вычетом обесценения, и обязательств ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по состоянию на 18 апреля 2024 г. и 31 декабря 2023 г. являются следующие:

	18 апреля 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	49,222	27,446
Обязательные резервы	4,785	2,897
Средства в кредитных учреждениях	113	71
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	9,884	5,756
Займы клиентам	37,238	41,585
Основные средства и нематериальные активы	5,461	5,263
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	303	418
Прочие активы	2,410	3,055
Активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», предназначенные для продажи, за вычетом обесценения	109,416	86,491
Средства клиентов	74,431	52,866
Средства кредитных учреждений	16,278	3,086
Резервы	126	136
Отложенные налоговые обязательства	426	447
Прочие обязательства	2,067	1,887
Обязательства ОАО «Халык Банк Кыргызстан», непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	93,328	58,422
Чистые активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	16,088	28,096

В результате реклассификации ОАО «Халык Банк Кыргызстан» Группа признала убыток от обесценения в сумме 3,751 миллион тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в консолидированном отчете о прибылях или убытках. Сумма полученного вознаграждения от продажи дочерней компаний составляет 15,663 миллиона тенге.

В ноябре 2024 г. Группа провела независимую оценку своих активов, предназначенных для продажи, и по результатам признала убыток от обесценения в размере 60 миллионов тенге, включенный в состав «Убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи» в консолидированном отчете о прибылях или убытка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Справедливая стоимость внеоборотных активов Группы, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Для оценки справедливой стоимости внеоборотных активов использовались доходный, сравнительный подход и затратный подход. Для оценки справедливой стоимости недвижимости наиболее эффективным и наиболее эффективным использованием недвижимости является ее текущее использование. В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло.

Подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены ниже:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2024 г.			
Объекты недвижимости	2,688	4,527	7,215
Земельные участки	-	1,583	1,583
Движимое имущество	-	35	35
31 декабря 2023 г.			
Объекты недвижимости	2,703	5,968	8,671
Земельные участки	-	12,578	12,578
Движимое имущество	-	51	51
Чистые активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	-	28,096	28,096

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

16. Страховые активы и обязательства

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательства по возникшим страховым убыткам на начало и конец отчетного периода:

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		31 декабря 2024 г. Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	199,401	7,451	49,849	16,364	273,065
Активы по договорам страхования на начало	10,289	-	-	-	10,289
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 г.	189,112	7,451	49,849	16,364	262,776
Выручка по страхованию	(259,923)	-	-	-	(259,923)
Расходы по страховым услугам:					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	70,821	(227)	70,594
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	-	10,150	(1,367)	8,783
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	(377)	-	-	(377)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	69,200	-	-	-	69,200
Итого расходы на страховые услуги, учтенные при оценке обязательств	69,200	(377)	80,971	(1,594)	148,200
Результат страховой деятельности	(190,723)	(377)	80,971	(1,594)	(111,723)
Финансовые расходы или доходы по выпущенным договорам страхования	20,602	495	9,295	(4,126)	26,266
Расходы/(доходы) от переоценки иностранной валюты	5,269	(204)	-	-	5,065
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(164,852)	(86)	90,266	(5,720)	(80,392)
Прочие изменения	(8,037)	-	8,037	-	-
Движение денежных средств за период:					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	394,396	-	-	-	394,396
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	-	-	(84,304)	-	(84,304)
Аквизиционные денежные потоки	(70,279)	-	-	-	(70,279)
Итого денежные потоки	324,117	-	(84,304)	-	239,813
Изменение в резерве за год	151,228	(86)	13,999	(5,720)	159,421
Обязательства по договорам страхования на конец периода	340,908	7,365	71,402	10,645	430,320
Активы по договорам страхования на конец периода	-	-	2,314	-	2,314
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 г.	340,908	7,365	69,088	10,645	428,006

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		31 декабря 2023 г. Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	175,050	6,878	35,690	5,690	223,308
Активы по договорам страхования на начало	4,094	-	-	-	4,094
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 г.	170,956	6,878	35,690	5,690	219,214
Выручка по страхованию	(239,189)	-	-	-	(239,189)
Расходы по страховым услугам:					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы на страховые услуги	-	(1,963)	63,214	17,791	79,042
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	-	12,624	3,002	15,626
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	1,377	-	-	1,377
Амортизация аквизиционных денежных потоков	35,802	-	-	-	35,802
Итого расходы на страховые услуги, учтенные при оценке обязательств	35,802	(586)	75,838	20,793	131,847
Результат страховой деятельности	(203,387)	(586)	75,838	20,793	(107,342)
Финансовые расходы или доходы по выпущенным договорам страхования	3,465	1,159	376	36	5,036
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1,407)	-	-	-	(1,407)
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(201,329)	573	76,214	20,829	(103,713)
Прочие изменения	644	-	-	-	644
Движение денежных средств за период:					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	260,959	-	-	-	260,959
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	-	-	(62,055)	(10,155)	(72,210)
Аквизиционные денежные потоки	(42,118)	-	-	-	(42,118)
Итого денежные потоки	219,485	-	(62,055)	(10,155)	147,275
Изменение в резерве за год	(18,156)	573	14,159	10,674	43,562
Обязательства по договорам страхования на конец периода	199,401	7,451	49,849	16,364	273,065
Активы по договорам страхования на конец периода	10,289	-	-	-	10,289
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 г.	189,112	7,451	49,849	16,364	262,776



31 декабря 2024 г.

31 декабря 2023 г.

101



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков:

31 декабря 2024 г.	Валюта	Страхование жизни					Общее страхование				
		1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
Договоры страхования	KZT	13.6%	11.5%	11.3%	11.3%	11.3%	14.9%	11.9%	9.6%	-	-
	USD	4.6%	4.4%	4.4%	4.5%	4.2%	-	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	15.7%	12.6%	11.3%	10.9%	10.8%	16.4%	10.2%	10.2%	-	-
	USD	4.8%	3.5%	3.4%	3.5%	3.2%	-	-	-	-	-
Договоры страхования											



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Анализ концентрации страховых рисков Группы (как до перестрахования, так и после перестрахования) по классу бизнеса и по регионам приведен в следующих таблицах.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто
Аннуитеты ответственности						
работодателя	28,742	-	28,742	14,055	-	14,055
Пенсионные аннуитеты	202,279	-	202,279	116,973	-	116,973
Накопительное страхование	34,388	-	34,388	70,594	-	70,594
Срочное страхование жизни	10,742	(7,967)	2,775	3,319	(4,616)	(1,297)
Краткосрочные договора	76,103	(6,621)	69,482	37,164	(6,500)	30,664
Медицинское страхование	1,356	(73)	1,283	1,836	(36)	1,800
Обязательное страхование						
ответственности владельцев						
транспортных средств	12,979	-	12,979	4,239	-	4,239
Страхование имущества	35,487	(14,896)	20,591	1,319	(4,069)	(2,750)
Страхование автотранспорта и						
ответственности	10,352	(92)	10,260	9,443	(108)	9,335
Прочее	15,578	(8,751)	6,827	3,835	(2,126)	1,709
Итого	428,006	(38,400)	389,606	262,776	(17,455)	245,321



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования
Концентрация по регионам						
Казахстан	379,531	17,705	361,826	205,910	5,562	200,348
Страны - ОЭСР	214	8,938	(8,724)	(3,581)	(2,006)	(1,575)
Страны - Не ОЭСР	2,284	5,504	(3,220)	(5,772)	1,818	(7,590)
	382,029	32,147	349,882	196,557	5,374	191,183

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Обязательства по возникшим убыткам	Активы перестрахования по возникшим убыткам	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Обязательства по возникшим убыткам	Активы перестрахования по возникшим убыткам	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования
Концентрация по регионам						
Казахстан	45,977	6,253	39,724	65,279	12,063	53,216
Страны - ОЭСР	-	-	-	394	10	384
Страны - Не ОЭСР	-	-	-	546	8	538
	45,977	6,253	39,724	66,219	12,081	54,138



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В таблице ниже приведены фактические требования по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований. Группа раскрывает информацию о валовой и чистой сумме требований, возникших за 10 лет до отчетного периода. Группа проводит сверку представленных в таблице обязательств по возникшим требованиям с совокупной величиной балансовой стоимости групп договоров страхования.

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Итого
Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований											
В конце года страхового случая	2,319	3,167	9,188	30,664	7,354	11,023	17,952	18,538	25,870	36,620	-
Через год	2,727	2,510	5,026	6,994	5,533	6,560	10,712	15,068	20,690	-	-
Два года спустя	2,376	3,335	6,142	6,246	5,319	5,690	10,080	12,912	-	-	-
Три года спустя	2,366	3,701	6,538	5,296	4,763	3,392	7,202	-	-	-	-
Четыре года спустя	2,504	3,559	4,425	5,003	3,386	3,747	-	-	-	-	-
Пять лет спустя	2,424	3,653	4,165	3,842	3,952	-	-	-	-	-	-
Шесть лет спустя	2,637	3,491	3,433	4,409	-	-	-	-	-	-	-
Семь лет спустя	2,520	2,961	4,786	-	-	-	-	-	-	-	-
Восемь лет спустя	2,301	3,209	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Девять лет спустя	2,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(1,926)	(2,370)	(845)	89,374	3,258	2,270	8,000	10,405	8,720	(10,817)	106,070
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 г. по 2024 г.	400	839	3,941	93,783	7,210	6,017	15,202	23,317	29,410	25,803	205,924
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,154
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,209
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,485
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,246



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Чистая сумма требований	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Итого
Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований											
В конце года страхового случая	1,847	1,721	4,012	4,997	5,690	7,056	9,972	16,413	23,639	35,070	-
Через год	1,570	2,191	3,321	4,439	4,673	5,005	8,842	14,107	19,222	-	-
Два года спустя	1,384	2,412	3,710	4,232	4,807	5,316	8,594	12,511	-	-	-
Три года спустя	1,497	2,734	2,909	3,939	4,428	3,100	6,390	-	-	-	-
Четыре года спустя	1,629	2,595	3,055	4,076	3,067	3,886	-	-	-	-	-
Пять лет спустя	1,566	2,665	3,205	3,036	3,655	-	-	-	-	-	-
Шесть лет спустя	1,824	2,789	2,580	3,455	-	-	-	-	-	-	-
Семь лет спустя	1,699	2,344	3,546	-	-	-	-	-	-	-	-
Восемь лет спустя	1,546	2,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Девять лет спустя	1,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(1,207)	(1,853)	(446)	367	330	1,456	2,804	7,799	5,263	(10,796)	3,715
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 г. по 2024 г.	337	657	3,099	3,822	3,985	5,342	9,194	20,310	24,485	24,274	95,506
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,843
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,399
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,593
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,671

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Анализ сроков погашения для портфелей выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, которые представляют собой обязательства

В нижеследующих примечаниях к раскрытию информации не включена полная информация, требуемая в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для лучшего понимания специфики раскрытия информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 17, были включены некоторые раскрытия, требуемые МСФО (IFRS) 7 в отношении финансовых инструментов. МСФО (IFRS) 17:132(b) предоставляет организациям возможность выбора формы предоставления анализа срока погашения: а) по расчетным срокам возникновения оставшихся недисконтированных чистых денежных потоков, предусмотренных договором; или б) по расчетным срокам расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков.

В следующей таблице раскрыта информация по страховым продуктам, имеющим существенный долгосрочный компонент.

31 декабря 2024 г.	Балансовая стоимость	Менее 1 года	1-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет
Пенсионные аннуитеты	164,405	19,886	118,600	11,531	10,189	4,199
Халык-Казына	17,715	830	14,471	1,796	618	-
Итого	182,120	20,716	133,071	13,327	10,807	4,199

31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Менее 1 года	1-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет
Пенсионные аннуитеты	51,310	30,949	9,645	5,257	3,836	1,624
Халык-Казына	15,112	3,712	9,859	662	880	-
Итого	66,422	34,661	19,504	5,919	4,716	1,624

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	78,456	75,693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26,852	17,273
Дебиторы по небанковской деятельности	10,877	13,115
Начисленные комиссионные доходы	7,819	7,207
Прочее	115	134
	124,119	113,422
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36,242)	(31,656)
	87,877	81,766
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированные организации	59,227	51,464
Предоплата за основные средства	18,336	8,042
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	9,767	9,204
Товарно-материальные запасы	5,634	7,725
Прочие инвестиции	4,826	3,874
Предоплата за инвестиционное имущество	3,863	2,737
Гудвил	3,055	3,055
Драгоценные металлы	1,431	2,253
Прочее	3,167	3,542
	109,306	91,896
	197,183	173,662

По состоянию на 31 декабря 2024 г. инвестиции в ассоциированные организации включают инвестиции в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd.) в размере 59,092 миллионов тенге и Open Travel Networks Ltd в размере 135 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 51,195 миллионов тенге и 269 миллионов тенге, соответственно).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

К дебиторской задолженности по финансовой аренде относятся:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды:		
Год 1	9,091	6,063
Год 2	8,554	4,967
Год 3	10,631	4,212
Год 4	2,931	3,395
Год 5	2,306	2,527
Далее	6,449	6,542
Недисконтированные лизинговые платежи	39,962	27,706
Минус: незаработанный финансовый доход	(13,110)	(10,433)
Приведенная стоимость дебиторской задолженности по лизинговым платежам	26,852	17,273
Резерв под обесценение	(1,418)	(1,024)
Чистые инвестиции в лизинг	25,434	16,249
Чистые инвестиции в аренду анализируются следующим образом:		
Восстанавливается через 12 месяцев	6,487	4,029
Восстанавливается в течение 12 месяцев	18,947	12,220
Чистые инвестиции в лизинг	25,434	16,249

Ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов на начало и конец года:

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	23,445	34	89,943	113,422
Перевод в Стадию 2	-	62	(62)	-
Перевод в Стадию 3	39	-	(39)	-
Изменения в параметрах риска*	7,443	1,002	3,874	12,319
Списания	-	-	(2,179)	(2,179)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	80	-	477	557
На конец года	31,007	1,098	92,014	124,119

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	44,761	572	66,295	111,628
Перевод в Стадию 1	2,194	-	(2,194)	-
Перевод в Стадию 2	-	561	(561)	-
Перевод в Стадию 3	(3,222)	(7)	3,229	-
Изменения в параметрах риска*	(19,736)	(1,092)	26,874	6,046
Списания	-	-	(3,662)	(3,662)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(552)	-	(38)	(590)
На конец года	23,445	34	89,943	113,422

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(584)	(6)	(31,066)	(31,656)
Перевод в Стадию 2	-	(163)	163	-
Перевод в Стадию 3	57	-	(57)	-
Изменения в параметрах риска*	(627)	(846)	(5,173)	(6,646)
Восстановление ранее созданных провизий	-	-	(1,053)	(1,053)
Списания	-	-	2,185	2,185
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(8)	11	925	928
На конец года	(1,162)	(1,004)	(34,076)	(36,242)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(1,043)	(580)	(31,819)	
Перевод в Стадию 1	(8)	-	8	-
Перевод в Стадию 2	-	(560)	560	-
Перевод в Стадию 3	36	20	(56)	-
Изменения в параметрах риска*	394	1,114	(1,688)	(180)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(160)	(160)
Списания	-	-	547	547
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	37	-	1,542	1,579
На конец года	(584)	(6)	(31,066)	(31,656)

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	6,063,129	4,808,592
Юридические лица	3,811,441	3,338,099
	9,874,570	8,146,691
Текущие счета:		
Юридические лица	1,978,239	1,762,760
Физические лица	1,137,234	1,020,053
	3,115,473	2,782,813
Итого средства клиентов	12,990,043	10,929,504

На 31 декабря 2024 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли 8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2023 г. – 11%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2024 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 186,619 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. - 171,838 миллионов тенге).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	%	31 декабря 2023 г.	%
Физические лица и предприниматели	7,200,363	55%	5,828,645	54%
Оптовая торговля	1,020,073	8%	842,830	8%
Прочие потребительские услуги	825,805	6%	679,724	6%
Нефть и газ	588,046	5%	454,390	4%
Строительство	544,728	4%	557,885	5%
Транспортировка	422,244	3%	404,404	4%
Финансовый сектор	418,183	3%	457,576	4%
Металлургия	387,855	3%	357,750	3%
Здравоохранение и социальные услуги	295,352	2%	262,791	2%
Энергетика	232,073	2%	106,071	1%
Образование	191,908	1%	161,137	1%
Правительство и контролируемые государством компании	131,667	1%	103,978	1%
Связь	106,650	1%	131,413	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	18,799	1%	97,300	1%
Прочее	606,297	5%	483,610	5%
	12,990,043	100%	10,929,504	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	332,386	143,511
Корреспондентские счета	136,803	60,205
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	91,839	84,991
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	80,605	80,873
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	65,378	27,923
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	47,683	285,349
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	28,740	64,404
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	26,497	22,637
Вклады АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»	4,138	6,890
Займы от прочих финансовых учреждений	-	1,528
	814,069	778,311

По состоянию на 31 декабря 2024 г., Группа привлекла синдицированный заем, состоящий из двух траншей в размере 200 миллионов долларов США и 100 миллионов долларов США со сроками погашения 16 сентября 2027 г. и 16 сентября 2025 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее - «ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 84,406 миллионов тенге (31 декабря 2023 г.: 82,905 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2025 – 2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 5.0% со сроком погашения не более 10 лет.

В 2024 г. Группа заключила соглашение с ДАМУ на предоставление кредитной линии для финансирования женского предпринимательства в размере 5,500 миллионов тенге со сроком погашения до 2031 г., согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются по ставке 12.5% при условии получения достаточного обеспечения.

В 2024 г. Группа заключила соглашение с ДАМУ на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,315 миллионов тенге (31 декабря 2024 г.: 1,665 миллионов тенге) со сроком погашения до 2028 г., согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются по ставке 13.0% при условии получения достаточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» (далее - «БРК») включали долгосрочные займы в размере 36,982 миллиона тенге (31 декабря 2023 г.: 36,844 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства (далее - «КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

43,624 миллионов тенге (31 декабря 2023 г.: 43,796 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договору займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» по ежегодной программе «Кең Дала» включали краткосрочные займы в размере 65,315 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. : 27,775 миллионов тенге) по ставке 1.5% годовых со сроком погашения 10 марта 2026 г. Займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса (далее - «АПК») для проведения весенне-полевых и уборочных работ со ставкой вознаграждения до 4.0%-5.0% годовых на конечного заемщика, со сроком кредитования до 1 ноября 2025 года. Согласно кредитным договорам между АО «Аграрная кредитная корпорация» и Группой, кредиты предоставляются для пополнения оборотных средств на весенне-полевые и уборочные работы.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. займы от АО «Фонд развития промышленности» (далее - «ФРП») включали долгосрочные займы в размере 15,531 миллионов тенге (31 декабря 2023 г.: 22,500 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 г. для финансирования покупки автомашин отечественного производства розничными клиентами Группы. Согласно договорам займов, между ФРП и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 7 лет. 23 апреля 2024 г. между ФРП и Группой было заключено Дополнительное соглашение №4, согласно которому изменились условия в части прекращения финансирования банков второго уровня конечных заемщиков по револьверному механизму и сокращения срока займа до 31 июля 2030 г.

Руководство Группы считает, что других подобных финансовых инструментов не существует и, в силу своей специфики, данные кредиты от ДАМУ, ФРП, АО «Аграрная кредитная корпорация» и БРК представляют собой отдельные сегменты на рынке кредитования субъектов АПК и МСБ. В результате займы от ДАМУ, ФРП, АО «Аграрная кредитная корпорация» и БРК были получены в рамках упорядоченной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания, которая была определена как денежное возмещение, переданное клиентам.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5.0%-17.0%	2025-2029	6.0%-6.8%	2024-2025
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-13.0%	2025-2035	1.0%-13.0%	2024-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	1.5%	2025-2026	1.5%-5.0%	2024-2025
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.0%-15.1%	2025-2029	4.0%-17.0%	2024-2026
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.2%-8.0%	2025	3.0%-25.0%	2024-2027
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	1.0%-17.0%	2029-2030	1.0%	2052
Вклады АО «Национальная платежная корпорация				
Национального Банка Республики Казахстан»	13.8%	2025	14.8%	2024
Займы от прочих финансовых учреждений	-	-	15.0%	2024

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечания 7, 9 и 10), и балансовая стоимость займов, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196,881	159,045	188,100	147,042
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	37,607	37,581	269,231	268,663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,554	7,666	12,110	12,098
	242,042	204,292	469,441	427,803

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 10)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
31 декабря 2024 г.:			
Справедливая стоимость переданных активов	37,607	7,554	196,881
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	37,581	7,666	159,045
31 декабря 2023 г.:			
Справедливая стоимость переданных активов	269,231	12,110	188,100
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	268,663	12,098	147,042

Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа соблюдала ковенанты.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	98,747	94,246
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	98,747	94,246
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге	296,178	234,344
Облигации, выраженные в долларах США	484,287	324,803
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	780,465	559,147
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	879,212	653,393

6 февраля 2023 г. Группа осуществила обратный выкуп облигаций, листингованных на AIX, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%, выпущенных 1 июня 2022 г.

17 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на общую сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2024 г. было размещено 190 миллионов долларов США.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

29 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на общую сумму 300 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2024 г. было размещено 298 миллионов долларов США.

3 июля 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на AIX, на общую сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2024 г. было размещено 423.5 миллионов долларов США.

4 июня 2024 г. Группа осуществила выпуск облигаций, на общую сумму 290,000 миллионов тенге с плавающей ставкой вознаграждения, листингованных на КФБ, из которых 25 июля 2024 г. было размещено 39,135 миллионов тенге, 20 декабря 2024 г. - 100,828 миллионов тенге и 24 декабря 2024 г. - 207 миллионов тенге, со ставкой купона 12.8% годовых на первый купонный период. По состоянию на 31 декабря 2024 г. было размещено 140,169 миллионов тенге.

17 октября 2024 г. Группа осуществила выпуск «зеленых» облигаций, на общую сумму 20,000 миллионов тенге с плавающей ставкой вознаграждения, листингованных на КФБ, из которых 3 декабря 2024 г. было размещено 20,000 миллионов тенге, со ставкой купона TONIA Compounded плюс маржа 1.3 % годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 г. было размещено 20,000 миллионов тенге.

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-12.8%	2025-2031	7.5%	2024-2025
Облигации, выраженные в долларах США	3.5%-4.0%	2025	3.5%-4.0%	2025

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 18,209 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. - 9,003 миллиона тенге).

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

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Денежные изменения			Неденежные изменения		31 декабря 2024 г.
	1 января 2024 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	653,393	294,736	(136,155)	58,794	8,444	879,212

	Денежные изменения			Неденежные изменения		31 декабря 2023 г.
	1 января 2023 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	462,817	325,696	(140,705)	(2,157)	7,742	653,393

21. Налогообложение

Банк и его дочерние предприятия подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством страны, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Текущие расходы по налогу	223,498	136,577
Экономия по отложенному налогу	(42,596)	(15,239)
Расход по налогу на прибыль	180,902	121,338

Экономия по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(154)	2,871
Основные средства, начисленная амортизация	315	687
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	1,657	157
Отложенные налоговые (активы)/обязательства по финансовым инструментам	(26,535)	4,982
Отложенные налоговые активы по вкладам в АО «Фонд проблемных кредитов»	(16,421)	(22,299)
Прочее	(1,458)	(1,637)
Экономия по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(42,596)	(15,239)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. ставка налога на прибыль в Грузии и Республике Узбекистан составляет 20%.

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:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Прибыль до налогообложения	1,101,893	814,774
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	220,379	162,955
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам	(55,460)	(42,221)
Налоговый эффект от модификации вкладов	13,223	-
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	3,583	1,732
- общие и административные расходы	889	449
Прочее	(1,712)	(1,577)
Расход по налогу на прибыль	180,902	121,338

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	8,359	6,387
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	907	871
Начисленные отпускные расходы	881	860
Выбытие дочерних организаций	-	447
Прочее	57	32
Отложенный налоговый актив	10,204	8,597
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства, начисленная амортизация	(23,591)	(19,719)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(2,974)	(1,314)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток	(5,151)	(30,608)
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	-	(16,421)
Прочее	(94)	17
Отложенное налоговое обязательство	(31,810)	(68,045)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(21,606)	(59,448)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налог на прибыль к возмещению	3,506	7,956
Обязательства по налогу на прибыль	(26,829)	(946)
Текущее налоговое (обязательство)/актив	(23,323)	7,010

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, составляют:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отложенный налоговый актив	418	351
Отложенное налоговое обязательство	(22,024)	(59,799)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(21,606)	(59,448)

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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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 отложенного налогового обязательства:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	59,448	73,874
Экономия по отложенному налогу, признанному в составе прибыли или убытка	(42,596)	(15,239)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	4,754	813
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	21,606	59,448

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства от продолжающегося участия	103,786	104,921
Дивиденды начисленные, но не выплаченные	72,844	-
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	44,232	35,110
Кредиторы по банковской деятельности	26,393	52,900
Прочие авансы полученные	15,331	13,597
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	14,232	8,416
Кредиторы по небанковской деятельности	12,170	16,368
Обязательства по аренде	4,383	4,965
Кредиторы по коммерческой недвижимости	3,683	3,838
Общие и административные расходы к оплате	2,877	2,641
Итого прочие обязательства	299,931	242,756

По состоянию на 31 декабря 2024 г. прочие обязательства Банка включали сумму начисленных, но не выплаченных дивидендов по простым акциям Банка по итогам деятельности за 2023 г., и составляет 72,844 миллиона тенге. Выплата дивидендов осуществлялась с требованиями законодательства Республики Казахстан и по состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности у Банка отсутствуют обязательства по выплате дивидендов по простым акциям Банка перед акционерами.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающего участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство.

23. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2024 и 2023 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2024 г.:					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,567,570,166)	10,879,974,616
31 декабря 2023 г.:					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,545,373,191)	10,902,171,591

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

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения) Простые акции
31 декабря 2022 г.	10,883,868,379	(51,508)
Выкуп собственных акций	(10,653,349)	(1,509)
Продажа выкупленных акций	28,956,561	3,530
31 декабря 2023 г.	10,902,171,591	(49,487)
Выкуп собственных акций	(30,970,744)	(6,445)
Продажа выкупленных акций	8,773,769	1,334
31 декабря 2024 г.	10,879,974,616	(54,598)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 2,567,570,166 штук на сумму 263,625 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 2,545,373,191 штук на сумму 258,514 миллионов тенге).

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

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

	Выплачено в 2024 г. за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Выплачено в 2023 г. за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	381,434	276,524
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию (в тенге)	35.00	25.38

Эмиссионный доход

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

24. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Выданные гарантии	984,144	820,260
Коммерческие аккредитивы	113,993	120,497
Обязательства по выдаче займов	109,307	65,207
Условные финансовые обязательства	1,207,444	1,005,964
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(37,606)	(45,279)
Минус - резервы	(10,964)	(11,695)
Условные финансовые обязательства, нетто	1,158,874	948,990

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2024 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 49% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2023 г. – 46%) и они составляли 16% капитала Группы (31 декабря 2023 г. – 16%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена на 31 декабря 2024 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 62% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2023 г. – 57%) и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2023 г. – 3%).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

31 декабря 2024 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(1,776)	(3,218)	(6,701)	(11,695)
Перевод в стадию 1	(854)	-	854	-
Перевод в стадию 3	304	-	(304)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(319)	2,031	(836)	876
Выбытие дочерних организаций	(10)	-	-	(10)
Разница от переоценки иностранной валюты	(167)	(1)	33	(135)
На конец года	(2,822)	(1,188)	(6,954)	(10,964)

31 декабря 2023 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(9)	(6,714)	(7,050)	(13,773)
Перевод в стадию 1	(5,211)	-	5,211	-
Перевод в стадию 2	4	(4)	-	-
Перевод в стадию 3	2,439	-	(2,439)	-
Восстановление/(формирование дополнительных резервов) резервов	931	3,287	(2,655)	1,563
Выбытие дочерних организаций	69	-	-	69
Разница от переоценки иностранной валюты	1	213	232	446
На конец года	(1,776)	(3,218)	(6,701)	(11,695)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 г. условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 24,398 миллионов тенге, из которых 19,288 миллионов тенге относится к незавершенному строительству административных зданий в Астане (31 декабря 2023 г. – 35,790 миллионов тенге, 33,871 миллион, соответственно).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

25. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы включают:		
Займы клиентам	1,682,472	1,349,836
- Розничный бизнес	709,631	527,606
- Корпоративный бизнес	690,416	599,633
- МСБ	282,425	222,597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196,034	155,145
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	175,376	49,319
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	54,316	66,175
Прочие финансовые активы	7,956	6,543
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,116,154	1,627,018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,632	42,764
Прочие процентные доходы	54,632	42,764
Итого процентные доходы	2,170,786	1,669,782
Процентные расходы включают:		
Средства клиентов	(945,176)	(771,460)
- Физические лица	(501,048)	(361,449)
- Юридические лица	(444,128)	(410,011)
Средства кредитных учреждений	(53,134)	(46,723)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48,188)	(40,284)
Страхование депозитов	(15,054)	(13,357)
Прочие финансовые обязательства	(675)	(708)
Прочие процентные и аналогичные расходы	(649)	(110)
Итого процентные расходы	(1,062,876)	(872,642)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	1,107,910	797,140

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости 1,920,120 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 1,471,873 миллиона тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

26. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Транзакционный доход физических лиц	143,451	139,948
Транзакционный доход юридических лиц	42,688	44,403
Выданные гарантии и аккредитивы	26,946	20,036
Прочее	10,029	9,016
Программа лояльности	(11,380)	(13,343)
Итого доходы по услугам и комиссии	211,734	200,060

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Транзакционный расход физических лиц	(75,648)	(76,518)
Транзакционный расход юридических лиц	(5,271)	(5,304)
Прочее	(5,531)	(4,525)
Итого расходы по услугам и комиссии	(86,450)	(86,347)

Транзакционные доходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные доходы по банковским переводам по расчетным счетам и заработной плате, комиссионные доходы по обслуживанию счетов клиентов и операциям по пластиковым карточкам клиентов, а также доходы по кассовым операциям и выплате пенсий клиентам.

Транзакционные расходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные расходы по пластиковым карточкам клиентов, по банковским переводам и кассовым операциям.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Чистая прибыль по торговым операциям	59,789	34,255
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными инструментами	37,459	28,831
Чистая нереализованная прибыль по производным инструментам	7,121	9,508
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104,369	72,594

28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Торговые операции, нетто	136,465	107,271
Курсовые разницы, нетто	(26,422)	(17,157)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	110,043	90,114



	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.						
	Обязательное страхование						
	Аннуитеты ответственного работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосрочные договоры	Медицинское страхование	Страхование транспортных средств владельцев
							страхование автотранспорта и ответственности
							Итого
Доход от страхования	2,441	645	256	1,507	84,165	10,535	12,348
Высвобождение рисковой поправки	69	537	2,732	201	-	-	-
Амортизация маржи	565	5,652	2,807	129	-	-	-
Амортизация аквизиционных расходов	10	734	1,188	12,083	-	-	-
Итого выручка по страхованию	3,085	7,568	6,983	13,920	84,165	10,535	26,454
							212,482
							3,539
							9,153
							14,015
							239,189



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.									
	Аннуитеты ответствен- ности работода- теля	Пенсионные аннуитеты	Накопитель- ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосроч- ные договоры	Медицин- ское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование автотранс- порта и ответствен- ности страхования имущества	Итого
Расходы на страховые услуги: возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;	(4,182)	(2,734)	(1,157)	(916)	(15,093)	(10,259)	(15,707)	(6,974)	(70,594)
амортизация аквизиционных денежных потоков	(27)	(9,264)	(899)	(9,018)	(30,525)	(1,524)	(4,665)	(5,009)	(69,200)
изменения денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательствам по возникшим требованиям	-	(126)	(800)	660	5,532	360	(1,389)	588	(8,783)
восстановление убытков по группам обременительных договоров	21	145	(576)	94	-	-	(1,034)	1,727	377
Итого расходы на страховые услуги, учитываемые в оценке обязательств	(4,188)	(11,979)	(3,432)	(9,180)	(40,086)	(11,423)	(22,795)	(24,336)	(148,200)

АО «Народный Банк Казахстана»



Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.									
	Аннуитеты ответствен- ности работода- теля	Пенсионные аннуитеты	Накопитель- ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосроч- ные договоры	Медицин- ское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранс- порта и ответствен- ности	Прочее Итого
Расходы на страховые услуги:										
возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;	(7,923)	(5,250)	886	(3,020)	(4,654)	(7,740)	(7,335)	(5,647)	(8,251)	(3,994)
амортизация аквизиционных денежных потоков	(9)	(366)	(829)	(15,485)	(19,419)	(646)	(4,395)	(1,656)	(3,755)	(3,355)
изменения денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательствам по возникшим требованиям	-	-	-	-	(1,746)	(142)	600	(10,245)	(474)	(370)
восстановление убытков по группам обременительных договоров	(2)	-	(881)	(494)	-	-	159	-	(585)	-
Итого расходы на страховые услуги, учитываемые в оценке обязательств	(7,934)	(5,616)	(824)	(18,999)	(25,819)	(8,528)	(10,971)	(17,548)	(13,065)	(7,719)
										(117,023)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

30. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Заработная плата и премии	160,056	126,929
Износ и амортизация	19,821	18,534
Налоги, за исключением подоходного налога	14,583	9,772
Информационные услуги	8,752	7,905
Связь	8,361	6,419
Расходы на рекламу	6,672	5,504
Ремонт и обслуживание	5,961	5,297
Коммунальные услуги	5,768	4,721
Благотворительность*	5,640	4,547
Охрана	5,474	5,438
Профессиональные услуги	3,962	1,663
Аренда	3,563	3,151
Канцелярские и офисные принадлежности	2,591	3,066
Прочее	13,306	13,942
Итого операционные расходы	264,510	216,888

Заработная плата и премии включают в себя расходы по программе долгосрочной мотивации. В декабре 2024 г., внеочередное собрание акционеров приняло решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров и поощрения работников акциями Банка без применения права преимущественной покупки, в объеме до 1% от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) акций Банка на дату принятия решения.

*В ответ на экономические последствия январских событий 2022 г. правительство подготовило инициативы, направленные на преодоление нынешнего кризиса. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных средств. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Группа внесла в фонд 3,000 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 2,000 миллионов тенге), которые являются частью расходов на благотворительность.

31. Доходы от небанковской деятельности

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	18,666	17,864
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	300	166
Чистый (убыток)/прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(655)	1,283
Прочий доход от небанковской деятельности	6,108	4,269
Доходы от небанковской деятельности	24,419	23,582

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

32. Прибыль на акцию

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	920,988	693,435
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	920,988	693,435
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,898,649,882	10,894,712,258
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	84.50	63.65

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2024 г.	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,879,974,616	3,051,826	280.50
		3,051,826	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2023 г.	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,902,171,591	2,463,607	225.97
		2,463,607	

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

33. Управление финансовыми рисками

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

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск; 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.

Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит – совокупный уровень существенных рисков, которые Банк готов принять при реализации стратегических задач и бизнес-плана.

В целях построения эффективной системы управления риск-аппетитом Банка разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В рамках разработки и внедрения стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

В соответствии с требованиями правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценки и агрегирования таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Цель разработки ВПОДК - выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Группы, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Группа осуществляет оценку достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риск-аппетита и стратегией развития, на основании утвержденного бюджета. Оценка достаточности собственного капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования присущих Группе рисков. Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора банковского займа.

Важная роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. В рамках системы управления кредитным риском Группа обеспечивает поддержание достаточного уровня резерва по ожидаемым кредитным убыткам, осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска с принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений, соблюдением внутренних политик и процедур с наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки кредитных рисков.

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, уровня риск-аппетита по кредитному риску, 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 Коммерческой дирекцией (далее - «КД»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес, к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (МСБ и РБ) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и Комитетом по Управлению активами и обязательствами (далее – «КОМАП»). Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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, Комитет по рискам и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений («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 для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing (ценообразовании, основанном на рисках) и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

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

Основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 400 миллионов тенге.

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

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление рыночным риском, обеспечение эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению финансовыми рисками и определение приоритетных направлений минимизации рисков Банка.

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.

Комитет по рискам

Комитет является коллегиальным органом при Совете Директоров и оказывает содействие в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров об уровне принимаемых Банком рисков.

Совет Директоров

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска 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 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2024 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,418,685	55,117
Обязательные резервы	306,330	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	745,233	-
Средства в кредитных учреждениях	156,966	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	2,913,276	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	766,937	-
Займы клиентам	11,465,649	9,740,418
Прочие финансовые активы	87,877	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	1,196,480	37,606
	31 декабря 2023 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,063,260	39,052
Обязательные резервы	244,866	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	427,415	-
Средства в кредитных учреждениях	171,754	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	2,416,272	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	725,343	-
Займы клиентам	9,284,872	7,849,080
Прочие финансовые активы	81,766	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	994,269	45,279

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Предоставление прогнозной информации

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

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

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

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

При применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проведенного в конце 2024 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов).

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	4.8%	% изменение	Между 2.8% и 4.5%
Инфляция	Инфляция %	Между 8.3% и 9.5%	Инфляция %	Между 10.3% и 12.5%
		Между 70 долларами США и 80 долларами США		Между 60 долларами США и 80 долларами США
Цена на нефть	Цена за баррель	долларами США	Цена за баррель	долларами США

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

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

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	184	103,044	32,819	973,164	88,686	4,913	1,202,810
Обязательные резервы	-	-	-	294,421	11,909	-	306,330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64,743	54,779	27,465	502,532	83,538	89,760	822,817
Средства в кредитных учреждениях	-	31,225	45,658	32,417	42,442	5,376	157,118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63,980	129,427	146,451	2,543,785	40,678	439	2,924,760
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	525,317	24,211	217,986	767,514
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	124,119	124,119
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1,207,444	1,207,444

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	236,673	102,015	69,592	585,630	54,055	15,331	1,063,296
Обязательные резервы	-	-	-	234,054	10,812	-	244,866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,588	102,429	57,943	263,602	107,364	15,436	589,362
Средства в кредитных учреждениях	5,666	26,343	52,898	37,701	33,403	16,143	172,154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,639	79,983	110,517	1,962,799	68,567	397	2,425,902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	710,267	15,732	-	725,999
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	113,422	113,422
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1,005,964	1,005,964

*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.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 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			
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы					
	Валовая балансовая стоимость активов	резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Сумма	Валовая балансовая стоимость активов	резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Сумма	Валовая балансовая стоимость активов	резерва по ожидаемым кредитным убыткам
Средства в кредитных учреждениях	156,957	(152)	-	-	161	-		156,966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,926,050	(4,362)	-	-	3,074	(2)		2,924,760
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	765,221	(576)	-	-	2,293	(1)		766,937
Займы клиентам	6,435,223	(35,627)	571,170	(236,610)	5,032,475	(300,982)		11,465,649
Прочие финансовые активы	3,739	(1)	36,495	(26,650)	83,885	(9,591)		87,877

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе					Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе			31 декабря 2023 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы						
	Валовая балансовая стоимость активов	резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Сумма	Валовая балансовая стоимость активов	резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Сумма	Валовая балансовая стоимость активов	резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	169,622	(395)	-	-	2,532	(5)	171,754		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,428,108	(2,206)	-	-	-	-	2,425,902		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	723,037	(653)	-	-	2,962	(3)	725,343		
Займы клиентам	5,452,369	(30,037)	497,573	(224,425)	3,824,856	(235,464)	9,284,872		
Прочие финансовые активы	-	-	55,559	(31,066)	57,863	(590)	81,766		

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 90,801 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 62,832 миллион тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Группы обеспечить достаточность денежных средств для выполнения своих обязательств в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее - «ВПОДЛ»), который был утвержден Советом Директоров. ВПОДЛ представляет собой набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты. ВПОДЛ разработан в соответствии со Стратегией риск-аппетита с учетом текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков и требований законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренними потребностями Банка в определении основных подходов и принципов процесса оценки достаточности ликвидности. В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. В целях выявления слабых сторон ВПОДЛ подлежит непрерывному обзору не реже одного раза в год, который выносится на утверждение Советом Директоров.

В рамках системы управления рисками, риск ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов:

- мониторинг соблюдения регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности;
- установление и регулярный мониторинг внутренних лимитов и триггеров по риску ликвидности: уровень риск-аппетита, показатель ВПОДЛ, лимит на GAP-разрывы, лимиты концентрации обязательств, индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- анализ договорных сроков погашения (GAP-анализ) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемую пролонгацию привлеченных средств клиентов (с учетом расчета стабильной части фондирования);
- анализ концентрации источников фондирования (по крупнейшим депозиторам, по валюте, по срочности фондирования, по источнику фондирования);
- индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности;
- анализ объема активов, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения для привлечения ликвидности;
- разработка и регулярное тестирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с описанием процесса устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- стресс-тестирование влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует и проводит оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Группа измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, в рамках которого анализируется структура разрывов между денежными потоками по финансовым активам, финансовым обязательствам (GAP-анализ). При GAP-анализе денежные потоки группируются по временным корзинам с учетом следующих принципов:

- активы и обязательства разбиваются на экономически однородные и значимые статьи;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицируются в корзину «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах;
- часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, классифицируются в корзину «От 3 месяцев до 1 года», т.к. по ним Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой;
- займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы, средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии графиком платежей и по оставшимся периодом с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения.

Для целей эффективного контроля Группа разделяет управление ликвидностью на:

- управление текущей (внутридневной)/краткосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения менее 3 месяцев;
- управление среднесрочной/долгосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Управление риском ликвидности в целом осуществляет КОМАП, основными задачами которого являются контроль реализации политики управления активами и пассивами и политики управления ликвидностью, определение потребности в ликвидных средствах. Казначейство осуществляет непосредственное управление денежными потоками и краткосрочной ликвидностью Банка в рамках установленного уровня риск-аппетита по риску ликвидности и установленных КОМАП лимитов. Казначейство разрабатывает и реализует меры по оперативному управлению ликвидностью. Подразделение риск-менеджмента отвечает за реализацию процесса управления риском ликвидности, за выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности в рамках периодической управленческой отчетности о текущем состоянии риска ликвидности с сопутствующим анализом и в случае необходимости предоставляет свои рекомендации по минимизации рисков. Также подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирования влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность, в том числе с учетом сценария оттока средств клиентов. Управление риском ликвидности (выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности) осуществляются в соответствии с ВПОДЛ и политикой управления риском ликвидности, а также регуляторными требованиями.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании указанных выше принципов.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2024 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,473,802	-	-	-	-	1,473,802
Обязательные резервы	155,375	36,419	87,331	17,977	9,228	306,330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	796,114	-	-	26,703	-	822,817
Средства в кредитных учреждениях	107,311	201	28,194	20,914	346	156,966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85,452	58,855	796,077	1,207,152	777,224	2,924,760
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	47	9,534	41,011	716,345	-	766,937
Займы клиентам*	411,039	910,887	5,907,457	3,656,734	579,532	11,465,649
Прочие финансовые активы	38,342	4,448	13,192	28,251	3,644	87,877
	3,067,482	1,020,344	6,873,262	5,674,076	1,369,974	18,005,138
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	6,807,195	1,623,880	3,599,228	754,614	205,126	12,990,043
Средства кредитных учреждений	311,045	43,262	123,989	178,042	157,731	814,069
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,463	-	-	510	-	6,973
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,547	124,061	582,554	20,920	140,130	879,212
Прочие финансовые обязательства	210,534	1,610	9,398	569	343	222,454
	7,346,784	1,792,813	4,315,169	954,655	503,330	14,912,751
Нетто позиция	(4,279,302)	(772,469)	2,558,093	4,719,421	866,644	3,092,387
Накопленная разница	(4,279,302)	(5,051,771)	(2,493,678)	2,225,743	3,092,387	



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.				
	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	1,377,315	-	-	-	1,377,315
Обязательные резервы	122,468	23,652	64,201	24,272	244,866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569,008	337	2,029	17,988	589,362
Средства в кредитных учреждениях	99,434	2,669	53,199	16,171	171,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98,807	109,353	505,451	1,169,237	2,425,902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	42	9,960	208,067	507,274	725,343
Займы клиентам*	318,822	731,541	4,812,666	2,976,729	9,284,872
Прочие финансовые активы	50,216	2,096	11,305	14,026	81,766
	2,636,112	879,608	5,656,918	4,725,697	14,901,180
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	5,472,599	1,182,508	3,267,492	618,404	10,929,504
Средства кредитных учреждений	429,220	50,924	19,798	106,426	778,311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,672	-	-	530	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,734	3,785	103,604	544,270	653,393
Прочие финансовые обязательства	170,969	1,463	8,274	642	181,794
	6,078,194	1,238,680	3,399,168	1,270,272	12,547,204
Чистая позиция	(3,442,082)	(359,072)	2,257,750	3,455,425	2,353,976
Накопленная разница	(3,442,082)	(3,801,154)	(1,543,404)	1,912,021	2,353,976

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Изменение GAP-разрывов ликвидности в течение отчетного периода связано с изменением объема и/или структуры ликвидных активов, изменением структуры срочности активов и обязательств Группы, в том числе по причине изменения срока до погашения активов (сокращение/увеличение сроков до погашения ценных бумаг, займов клиентам) и обязательств (сокращение/увеличение сроков фондирования по средствам клиентов, по средствам кредитных учреждений, по выпущенным ценным бумагам).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи 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. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 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).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	От 3					31 декабря
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	2024 г. Итого
Средства клиентов	6,935,920	1,648,092	3,713,555	862,150	280,963	13,440,680
Средства кредитных учреждений	322,636	51,783	136,024	218,311	167,721	896,475
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,547	121,428	610,634	25,274	140,130	909,013
Прочие финансовые обязательства	210,534	1,610	9,398	569	343	222,454
Выданные гарантии	984,144	-	-	-	-	984,144
Коммерческие аккредитивы	113,993	-	-	-	-	113,993
Обязательства по выдаче займов	109,307	-	-	-	-	109,307
	8,688,081	1,822,913	4,469,611	1,106,304	589,157	16,676,066
Активы по производным финансовым инструментам	486,472	-	3,846	64,718	-	555,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	489,908	-	3,783	46,968	-	540,659

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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 2023 г. Итого
Средства клиентов	5,539,223	1,201,861	3,389,901	650,178	464,185	11,245,348
Средства кредитных учреждений	435,062	53,409	54,744	346,535	190,807	1,080,557
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,734	4,937	132,792	564,207		703,670
Прочие финансовые обязательства	170,968	1,463	8,274	642	447	181,794
Выданные гарантии	820,260	-	-	-	-	820,260
Коммерческие аккредитивы	120,497	-	-	-	-	120,497
Обязательства по выдаче займов	65,207	-	-	-	-	65,207
	7,094,644	1,261,670	3,585,711	1,561,562	655,439	14,159,026
Активы по производным финансовым инструментам	762,961	23,731	30,522	51,694	-	868,908
Обязательства, по производным финансовым инструментам	765,828	22,773	25,168	44,046	-	857,815

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с Национальным Банком РК, Правительством РК в лице Министерства Финансов РК и государственных учреждений, а также с компаниями, контролируемыми государством (с долей владения в капитале 50% и более). Группа предоставляет данным клиентам банковские услуги, включая, но не ограничиваясь: размещение вкладов, предоставление займов, операции по продаже и покупке ценных бумаг, прием средств во вклады, и др.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/ кредитных учреждений	31 декабря 2024 г. Итого
НБРК	813,453	-	16,143	122	829,718
Правительство Республики Казахстан	33,090	12,852	2,711,198	35,678	2,792,818
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	578	741,401	677,612	862,730	2,282,321
В том числе: средства государственных программ	-	-	-	96,235	96,235
	847,121	754,253	3,404,953	994,765	6,001,092

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	31 декабря 2023 г. Итого
НБРК	786,104	-	5,843	152	792,099
Правительство Республики Казахстан	12,559	-	2,129,527	34,392	2,176,478
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	11,285	499,061	678,336	952,439	2,141,121
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	186,812	186,812
условные вклады	-	-	-	74,184	74,184
	809,948	499,061	2,813,706	1,247,979	5,370,694

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наostro счетах и срочных депозитах в Национальном Банке РК в национальной и иностранной валюте.

Займы клиентам представляют собой сделки по финансированию компаний, контролируемых государством, заключенные на условиях платности, срочности, возвратности.

Ценные бумаги представлены долговыми и долевыми финансовыми инструментами, номинированными в национальной и иностранной валюте, оцениваемыми по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от целей приобретения.

Средства кредитных учреждений/средства клиентов представляют собой обязательства перед компаниями, контролируемые государством, в виде остатков на текущих счетах, срочных вкладов, средств, размещенных по государственным программам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также условных вкладов, размещенных квазигосударственными компаниями в рамках операций по недропользованию.

В целях управления риском ликвидности, в том числе мониторинга концентрации активов и обязательств, Группа устанавливает лимиты концентрации на отдельные группы клиентов, как по требованиям к клиентам, так и по обязательствам перед ними (по крупнейшим депозиторам / заемщикам, по корзинам валют, по источнику фондирования); на регулярной основе контролирует исполнение указанных лимитов, анализирует динамику изменения показателей, при необходимости разрабатывает планы мероприятий по снижению риска концентрации.

Дополнительно, на регулярной основе, Группа проводит стресс-тестирования по влиянию потенциального изменения различных макроэкономических и иных показателей на финансовую устойчивость Группы. Одним из обязательных к рассмотрению и анализу сценариев является стрессовый отток средств клиентов (снятие с текущих счетов, досрочное расторжение срочных депозитов), а также конвертация средств клиентов в иностранную валюту (из тенге в иностранную валюту), по результатам проведения стресс-теста, при необходимости разрабатываются превентивные меры по недопущению негативного влияния на деятельность Группы.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Результаты мониторинга лимитов на концентрацию активов и обязательств и результаты стресс-тестирований в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов для ознакомления с текущим уровнем основных типов риска, присущих деятельности Группы, и принятия корректирующих мер по минимизации риска при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск - это вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям Группы, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

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 stop-loss, лимиты VaR и ES 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 вероятность возникновения 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 в составе прочего совокупного дохода;
- 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 Группы процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.).

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых 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 2024 и 2023 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемых 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 и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	Тенге +3.75%	Тенге -3.75%	Тенге +3.75%	Тенге -3.75%
	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673	(673)	(9,100)	8,963
Тенге	672	(672)	(9,368)	9,368
Иностранные валюты	1	(1)	268	(405)
Средства в кредитных учреждениях	1,191	(1,191)	1,223	(1,223)
Иностранные валюты	1,191	(1,191)	1,223	(1,223)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230	(230)	766	(766)
Тенге	229	(229)	766	(766)
Иностранные валюты	1	(1)	-	-
Займы клиентам	21,700	(21,700)	4,682	(4,682)
Тенге	2,920	(2,920)	-	-
Иностранные валюты	18,780	(18,780)	4,682	(4,682)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	23,792	(23,792)	(2,428)	2,291

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673	(673)	(9,100)	8,963
Тенге	672	(672)	(9,368)	9,368
Иностранные валюты	1	(1)	268	(405)
Средства в кредитных учреждениях	1,191	(4,111)	-	-
Тенге	-	(2,920)	-	-
Иностранные валюты	1,191	(1,191)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(211,511)	211,511	(172,588)	172,588
Тенге	(103,442)	103,442	(65,965)	65,965
Иностранные валюты	(108,069)	108,069	(106,623)	106,623
Займы клиентам	21,700	(18,780)	4,682	(4,682)
Тенге	2,920	-	-	-
Иностранные валюты	18,780	(18,780)	4,682	(4,682)
Чистое влияние на капитал	(187,948)	187,948	(175,782)	175,646

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов валют, 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 консолидированного отчета о финансовом положении.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Подтвержденность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.				
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого Тенге
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	303,453	76,454	26,787	79,777	987,331
Обязательные резервы	48,259	8,891	3,190	3,394	242,596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311,360	7,368	14	160	503,915
Средства в кредитных учреждениях	118,842	2	2,081	21,936	14,105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,404,657	239,007	7,664	-	1,273,432
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	220,923	-	-	24,207	521,807
Займы клиентам	2,122,954	174,601	6,280	128,380	9,033,434
Прочие финансовые активы	2,185	592	1,511	2,086	81,503
	4,532,633	506,915	47,527	259,940	12,658,123
					18,005,138
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3,570,187	246,083	42,582	157,989	8,973,202
Средства кредитных учреждений	438,384	24,676	10,157	17,733	323,119
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	840	-	510	-	5,623
Выпущенные долговые ценные бумаги	484,287	-	-	-	394,925
Прочие финансовые обязательства	1,865	1,343	72	1,104	218,070
	4,495,563	272,102	53,321	176,826	9,914,939
					14,912,751
Нето позиция по балансу	37,070	234,813	(5,794)	83,114	2,743,184
Нето позиция вне баланса	120,411	(204,932)	9,348	(26,664)	117,062
Нето позиция	157,481	29,881	3,554	56,450	2,860,246



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

31 декабря 2023 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	561,336	61,510	22,111	138,220	783,177	594,138
Обязательные резервы	8,906	6,150	-	105,596	120,652	124,214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246,103	3,370	20	613	250,106	339,256
Средства в кредитных учреждениях	101,126	4,109	16,073	13,119	134,427	37,327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,418,689	133,479	8,255	-	1,560,423	865,479
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	193,298	-	-	10,380	203,678	521,665
Займы клиентам	1,365,955	122,814	13,637	109,008	1,611,414	7,673,458
Прочие финансовые активы	21,196	740	1,976	265	24,177	57,589
	3,916,609	332,172	62,072	377,201	4,688,054	10,213,126
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3,138,884	210,030	37,853	127,231	3,513,998	7,415,506
Средства кредитных учреждений	193,078	8,646	39,207	4,143	245,074	533,237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	530	-	530	3,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	324,803	-	-	-	324,803	328,590
Прочие финансовые обязательства	4,594	1,454	91	2,517	8,656	173,138
	3,661,359	220,130	77,681	133,891	4,093,061	8,454,143
Нето позиция по балансу	255,250	112,042	(15,609)	243,310	594,993	1,758,983
Нето позиция вне баланса	29,460	(109,932)	21,147	(183,970)	(243,295)	256,524
Нето позиция	284,710	2,110	5,538	59,340	351,698	2,015,507

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 и 2023 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 или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях или 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 и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	+30%	-30%	+30%	-30%
	Тенге/ доллар США	Тенге/ доллар США	Тенге/ доллар США	Тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	47,244	(47,244)	85,413	(85,413)

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	+30%	-30%	+30%	-30%
	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	8,964	(8,964)	633	(633)

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	+30%	-30%	+30%	-30%
	Тенге/ российский рубль	Тенге/ российский рубль	Тенге/ российский рубль	Тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	1,066	(1,066)	1,661	(1,661)

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

Ценовой риск

Ценовой риск – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате изменения рыночных цен финансовых инструментов, 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 ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода Value At Risk («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 – 99%;
- используемый метод – метод исторического или параметрического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2024 и 2023 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

34. 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. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающей оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение к каждому активу и контрагенту, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. В течение данных двух лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(54,598)	(49,487)
Эмиссионный доход	8,769	8,667
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2,066,418	1,750,723
Чистая прибыль текущего года	920,991	693,436
Накопленные раскрытые резервы*	55,063	54,320
Неконтролирующая доля	12	10
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,934	13,620
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(19,278)	(16,401)
Минус: фонд курсовой разницы	(12,098)	(3,459)
Итого основной капитал	3,010,213	2,451,429
Добавочный капитал		
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	19,749	37,698
Итого капитал второго уровня	19,749	37,698
Итого нормативный капитал	3,029,962	2,489,127
Активы, взвешенные по степени риска	16,011,836	12,676,762
Коэффициент достаточности основного капитала	18.80%	19.34%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18.80%	19.34%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	18.92%	19.64%

*По состоянию на 31 декабря 2024 г. накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 55,063 миллионов тенге (31 декабря 2023 г: 54,320 миллионов тенге).

35. Сегментная информация

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, 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.

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

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы 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 резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом 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 сегментных результатов, активов и обязательств.

Результат сегмента - это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

АО «Народный Банк Казахстана»



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2024 и 2023 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
Внешние доходы	858,483	1,023,075	361,339	310,727	301,504	2,855,128
Итого доходы	858,483	1,023,075	361,339	310,727	301,504	2,855,128
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	709,672	873,950	284,135	296,436	6,593	2,170,786
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	131,658	36,580	39,449	132	3,915	211,734
Транзакционный доход физических лиц	134,135	-	-	-	-	134,135
Транзакционный доход юридических лиц	-	11,909	30,598	132	-	42,639
Выданные гарантии и аккредитивы	-	20,003	6,986	-	-	26,989
Прочее	8,699	4,872	1,865	-	3,915	19,351
Прозрачная лояльность	(11,176)	(204)	-	-	-	(11,380)
- Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,152	92,572	-	11,656	141	104,369
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	85,875	37,099	-	(30,083)	110,043
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,503	-	2,503
- Восстановление по прочим кредитным убыткам	1	212	656	-	7	876
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	1,137	1,137
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	15,526	15,526
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы	-	(66,114)	-	-	304,268	238,154
Итого доходы	858,483	1,023,075	361,339	310,727	301,504	2,855,128
- Процентные расходы	(501,048)	(343,433)	(155,263)	(48,187)	(14,945)	(1,062,876)
- Расходы по кредитным убыткам	(93,757)	(793)	(28,222)	(2,135)	(4,441)	(129,348)
- Расходы по услугам и комиссиям	(79,077)	(2,756)	(3,735)	(861)	(21)	(86,450)
- Операционные расходы	(145,958)	(19,397)	(31,246)	(2,719)	(65,190)	(264,510)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(60)	(60)
- Поксонные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(148,200)	(148,200)
- Финансовые расходы по страхованию	-	-	-	-	(26,266)	(26,266)
- Договоры перестрахования	-	-	-	-	(35,525)	(35,525)
Итого расходы	(819,840)	(366,379)	(218,466)	(53,902)	(294,648)	(1,753,235)
Результат сегмента	38,643	656,696	142,873	256,825	6,856	1,101,893
Прибыль до налогообложения	38,643	656,696	142,873	256,825	6,856	1,101,893
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(180,902)	(180,902)
Чистая прибыль	38,643	656,696	142,873	256,825	(174,046)	920,991
Итого сегментные активы	3,901,850	7,488,151	1,831,990	4,420,694	905,779	18,548,414
Итого сегментные обязательства	6,352,536	4,289,967	2,482,390	879,212	876,260	15,480,365
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(66,884)	(66,884)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(19,821)	(19,821)
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	-	-	59,227	59,227

АО «Народный Банк Казахстана»



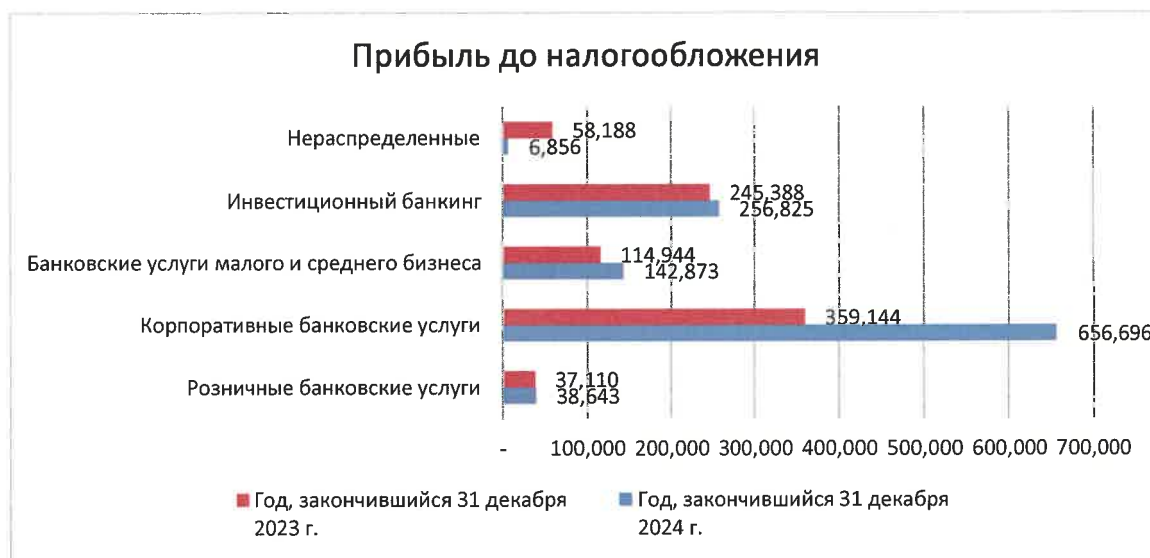
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
Внешние доходы	669,138	712,625	295,680	295,440	303,193	2,276,076
Итого доходы	669,138	712,625	295,680	295,440	303,193	2,276,076
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	523,475	653,442	225,778	264,083	3,004	1,669,782
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	127,770	32,769	36,011	-	3,510	200,060
Транзакционный доход физических лиц	139,948	-	-	-	-	139,948
Транзакционный доход юридических лиц	-	13,146	31,254	-	2	44,402
Выданные гарантии и аккредитивы	-	15,415	4,621	-	-	20,036
Прочее	865	4,508	136	-	3,508	9,017
Программа лояльности	(13,043)	(300)	-	-	-	(13,343)
- Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40,939	-	31,346	309	72,594
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17,893	48,085	34,184	11	(10,059)	90,114
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	-	1,924	(293)	-	(68)	1,563
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	483	483
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	13,593	13,593
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы	-	(64,534)	-	-	292,421	227,887
Итого доходы	669,138	712,625	295,680	295,440	303,193	2,276,076
- Процентные расходы	(373,799)	(317,131)	(140,123)	(40,043)	(1,546)	(872,642)
- Расходы по кредитным убыткам	(61,410)	(15,215)	(14,639)	(3,384)	3,983	(90,665)
- Расходы по услугам и комиссиям	(78,336)	(5,229)	(1,825)	(954)	(3)	(86,347)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(4,055)	-	(4,055)
- Операционные расходы	(118,483)	(15,906)	(24,149)	(1,616)	(56,734)	(216,888)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(3,781)	(3,781)
- Пенсенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(117,023)	(117,023)
- Финансовые расходы по страхованию	-	-	-	-	(14,824)	(14,824)
- Договоры перестрахования	-	-	-	-	(55,077)	(55,077)
Итого расходы	(632,028)	(353,481)	(180,736)	(50,052)	(245,005)	(1,461,302)
Результат сегмента	37,110	359,144	114,944	245,388	58,188	814,774
Прибыль до налогообложения	37,110	359,144	114,944	245,388	58,188	814,774
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(121,338)	(121,338)
Чистая прибыль	37,110	359,144	114,944	245,388	(63,150)	693,436
Итого сегментные активы						
Итого сегментные обязательства	2,917,442	6,339,309	1,536,837	3,722,275	978,505	15,494,368
Прочие сегментные статьи:	5,690,720	3,755,107	2,425,130	683,243	463,214	13,017,414
Капитальные затраты						
Износ и амортизация						
Инвестиции в ассоциированную организацию						
					(45,218)	(45,218)
					(18,534)	(18,534)
					51,464	51,464

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:

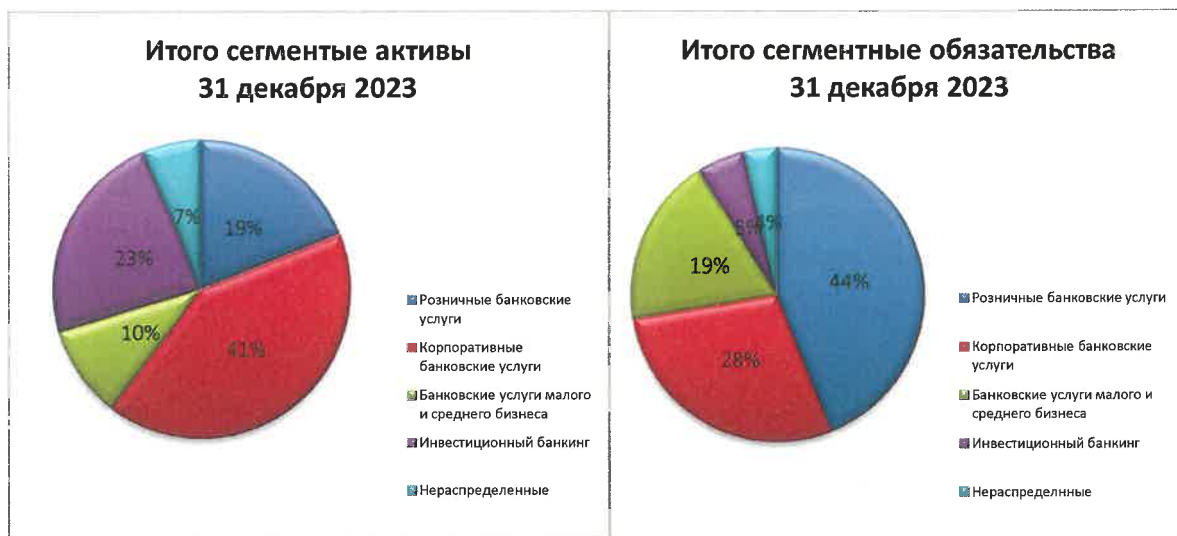


Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлена следующим образом:



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 декабря 2024 г.				
Итого активы	17,003,325	836,324	708,765	18,548,414
Внешние доходы	2,708,579	70,395	76,154	2,855,128
Капитальные затраты	(57,894)	-	(8,990)	(66,884)
31 декабря 2023 г.				
Итого активы	13,495,756	1,393,663	604,949	15,494,368
Внешние доходы	2,108,452	103,318	64,306	2,276,076
Капитальные затраты	(45,218)	-	-	(45,218)

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии со стандартами бухгалтерского учета 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, учитывается по справедливой стоимости на периодической основе.

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

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

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

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 или убытках может быть существенным.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2024 и 2023 гг. до вычета резервов на ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые активы/ обязательства	Справедливая стоимость		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные		Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.		Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости	
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	258,592	95,431	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	521,032	337,413	Уровень 2	Котировки на недостаточно активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	12,706	132,682	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях. Дисконтированные потоки денежных средств	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	30,487	23,836	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату)	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	822,817	589,362				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	6,973	4,202	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,973	4,202				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	730,682	428,476	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	2,150,894	1,997,373	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	43,184	53	Уровень 3	Не котируемые ценные бумаги	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,924,760	2,425,902				

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг. был перевод между Уровнями 2 и 3 в связи отсутствием актуальной информации по рыночным ценам ввиду отсутствия активного рынка по сделкам.

	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2022 г.	53	107,773
Погашения*	-	24,909
31 декабря 2023 г.	53	132,682
Погашения*	-	(132,672)
Приобретение	24,547	6,438
Реклассификация из Уровня 2	18,584	6,258
31 декабря 2024 г.	43,184	12,706

*По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. погашения включают в себя погашения облигаций казахстанских корпораций.

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

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

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	156,966	159,886	171,754	177,504
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	766,937	723,439	725,343	665,491
Займы клиентам	11,465,649	11,567,889	9,284,872	9,360,564
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	12,990,043	13,074,197	10,929,504	10,885,820
Средства кредитных учреждений	814,069	834,992	778,311	816,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	879,212	875,975	653,393	642,695
				31 декабря 2024 г.
				Итого справедливая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	159,886	-	159,886	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	720,340	3,099	723,439	
Займы клиентам	-	11,567,889	11,567,889	
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	13,074,197	-	13,074,197	
Средства кредитных учреждений	834,992	-	834,992	
Выпущенные долговые ценные бумаги	875,975	-	875,975	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы			
Средства в кредитных учреждениях	177,504	-	177,504
Займы клиентам	-	9,360,564	9,360,564
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	472,070	193,421	665,491
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	10,885,820	-	10,885,820
Средства кредитных учреждений	816,092	-	816,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	642,695	-	642,695

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.

37. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия, положения и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с не связанными сторонами.

В течение 2024 и 2023 гг., Группа заключала сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников, которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют как законодательству Казахстана, так и международным стандартам финансовой отчетности. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

При рассмотрении каждой возможной заинтересованной стороны учитывается не только их правовой статус, но и сущность отношений между этими сторонами. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа имела следующие непогашенные остатки перед связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	12,197	12,038,868	12,025	9,774,798
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	11,923		11,706	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	259		311	
- прочим связанным сторонам	15		8	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(37)	(573,219)	(48)	(489,926)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(33)		(44)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(3)	
- прочим связанным сторонам	(1)		(1)	
Прочие активы	59,227	197,183	51,464	173,662
- инвестиции в ассоциируемую организацию	59,227		51,464	
Средства клиентов	263,054	12,990,043	178,669	10,929,504
- материнской компании	207,429		110,838	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	47,450		46,305	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,978		11,397	
- прочим связанным сторонам	5,197		10,129	
Выпущенные долговые ценные бумаги	339,659	879,212	227,351	653,393
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	338,604		223,473	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,055		3,878	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Итого по категории в соответствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,313	2,116,154	2,392	1,627,018
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,291		2,362	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	21		30	
- прочим связанным сторонам	1		-	
Процентные расходы	(12,944)	(1,062,876)	(10,781)	(872,642)
- материнской компании	(10,288)		(6,336)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(2,243)		(3,455)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(140)		(364)	
- прочим связанным сторонам	(273)		(626)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	15,526	15,526	13,593	13,593
Операционные расходы	(4,200)	(264,510)	(2,000)	(216,888)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(4,200)		(2,000)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Итого по категории в соответствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями консолиди- рованной финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого персонала:	4,776	160,056	3,715	126,929
- заработная плата и премии	4,776		3,715	

38. События после отчетной даты

Руководство не обнаружило события, произошедшие после 31 декабря 2024 г., требующие отражения в учете или раскрытия.