

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Отдельная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.	
Отдельный отчет о финансовом положении	8
Отдельный отчет о прибылях и убытках	9
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	10
Отдельный отчет об изменениях в капитале	11-12
Отдельный отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-130

АО «Народный Банк Казахстана»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 г., и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена к выпуску Правлением 5 марта 2021 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного Бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной 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?**

*Коллективная оценка ожидаемых кредитных
убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2020 г. валовая сумма займов клиентам составляла 4,691,049 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1,480,290 миллионов тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 32% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 120,075 миллионов тенге.

В отношении займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам (дата погашения, суммы задолженностей), неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации имеющимся рыночным данным, включая влияние пандемии COVID-19.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе и высокой степени неопределенности оценок из-за экономических последствий COVID-19, что приводит к высокой степени аудиторского суждения, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3, 4, 12 и 29 к отдельной финансовой отчетности представлено описание политики Банка и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты».

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку, включая влияние COVID-19 среди иных факторов.

С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили математическую корректность и расчет ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе, повторно выполнив и рассчитав элементы ожидаемых кредитных убытков, на основе соответствующих исходных данных. Это включало оценку соответствия разработанной модели и используемых формул, рассмотрение методов моделирования и пересчет PD, LGD и величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

На выборочной основе, мы проверили точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, в том числе в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, мы сверили информацию, используемую в моделях ОКУ с исходными данными, а также оценили корректность включения в расчет прогнозной информации, включая корректировку влияния пандемии COVID-19.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включая влияние пандемии COVID-19 на ОКУ.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. валовая величина займов Банка, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 3,210,759 миллионов тенге, что составляет 68% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 223,090 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам.

В частности, существует риск, что для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3, и наоборот) не были полностью или точно определены/классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация была учтена и влияние COVID-19 на особо уязвимые сектора не учитывалось.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально обесцененным займам в стадии 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В примечании 3, 4, 12 и 29 к отдельной 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 и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали определение Банка 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 Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3), в том числе рассмотрение экономических потрясений, вызванных COVID-19 в особо уязвимых секторах. 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 и ухудшение финансовых показателей, включая влияние COVID-19 среди иных факторов, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, скорректированного на влияние COVID-19, а также сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включая влияние COVID-19 на ОКУ.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 5 марта 2021 г.

Прочая информация – годовой отчет

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

Наше мнение об отдельной 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 отдельной 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 отдельной 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 отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращению деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 Банка 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 отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытия является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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, в котором указывается, 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 соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной 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.



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



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

12 марта 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 33	1,655,562	1,599,692
Обязательные резервы	6	159,903	133,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3,670	4,653
Средства в кредитных учреждениях	8, 33	833,668	110,409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,213,090	1,545,893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,214,731	1,199,253
Инвестиции в дочерние предприятия	11, 33	242,643	218,460
Займы клиентам	12, 33	4,347,884	3,741,287
Основные средства и нематериальные активы	13	142,033	120,759
Активы, предназначенные для продажи	14	36,569	38,026
Прочие активы	15, 33	115,207	107,720
Итого активы		9,964,960	8,819,185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 33	7,338,639	6,306,773
Средства кредитных учреждений	17, 33	272,193	279,687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,472	20,009
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 33	807,816	846,861
Резервы	22	8,633	3,859
Отложенное налоговое обязательство	19	49,320	44,272
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	2,151	9,742
Прочие обязательства	20	83,716	59,646
Итого обязательства		8,564,940	7,570,849
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	212,690	212,690
Эмиссионный доход		1,880	1,880
Выкупленные собственные акции		(106,626)	(106,626)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,292,076	1,140,392
Итого капитал		1,400,020	1,248,336
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,964,960	8,819,185

От имени Правления

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного Бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 45-129 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23, 33	706,881	685,247
Процентные расходы	23, 33	(342,766)	(317,741)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ		364,115	367,506
Расходы по кредитным убыткам	5, 8, 9, 10, 12, 15	(17,573)	(23,432)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		346,542	344,074
Доходы по услугам и комиссии	24, 33	140,794	117,805
Расходы по услугам и комиссии	24, 33	(61,462)	(52,029)
Чистые доходы по услугам и комиссии		79,332	65,776
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	2,575	(21,555)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(105)	6,766
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	30,830	43,750
Доля в прибыли ассоциированной организации		6,321	5,742
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	34	6,341	12,375
Прочие доходы		8,006	5,507
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		53,968	52,585
Операционные расходы	27, 33	(125,030)	(112,532)
Восстановление предыдущего убытка от обесценения нефинансовых активов		1,310	-
Формирование прочих расходов по кредитным убыткам	22	(4,674)	(1,727)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(128,394)	(114,259)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		351,448	348,176
Расход по налогу на прибыль	19	(33,168)	(33,532)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		318,280	314,644
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	27.08	26.77

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Тажианова
Заместитель главного бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 129-132 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль	318,280	314,644
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств (2020, 2019, гг. - за вычетом налога – 1,386 миллионов тенге, 18 миллионов тенге,)	8,392	127
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение 2020, 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	25,922	42,143
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2020, 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	105	(6,766)
Доля прочего совокупного (убытка)/дохода ассоциированной организации	(256)	553
Прочий совокупный доход за год	34,163	36,057
Итого совокупный доход за год	352,443	350,701

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана Б. Таликанова
Заместитель Главного бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 129 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке финансово-активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2019 г.	212,690	1,880	(106,626)	26,193	13,973	1,100,226	1,248,336
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	318,280	318,280
Прочий совокупный доход	-	-	-	25,771	8,392	-	34,163
Итого совокупный доход	-	-	-	25,771	8,392	318,280	352,443
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	(200,759)	(200,759)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(576)	576	-
31 декабря 2020 г.	212,690	1,880	(106,626)	51,964	21,789	1,218,323	1,400,020

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2018 г.	212,690	1,880	(106,626)	(9,737)	14,723	911,414	1,024,344
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	314,644	314,644
Прочий совокупный доход	-	-	-	35,930	127	-	36,057
Итого совокупный доход	-	-	-	35,930	127	314,644	350,701
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	(126,709)	(126,709)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(877)	877	-
31 декабря 2019 г.	212,690	1,880	(106,626)	26,193	13,973	1,100,226	1,248,336

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

От имени Превления:
Умут Б. Шахметова
Председатель Превления
5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного Бухгалтера
5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 129 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных средств и средств в кредитных учреждениях	20,743	35,058
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,609	40,893
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	97,733	92,516
Проценты, полученные от займов клиентам	435,821	433,838
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(222,509)	(210,728)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(6,895)	(4,033)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(63,458)	(67,009)
Комиссии полученные	137,894	118,395
Комиссии уплаченные	(61,989)	(51,554)
Поступления/(выплаты) по производным финансовым инструментам	2,575	(1,499)
Прочий доход полученный	8,008	5,506
Операционные расходы уплаченные	(111,568)	(97,602)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	279,964	293,781
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(26,871)	(27,177)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983	73,218
Средства в кредитных учреждениях	(714,278)	(15,651)
Драгоценные металлы	(6,143)	(4,907)
Займы клиентам	(472,023)	(345,799)
Активы, предназначенные для продажи	22,898	30,888
Прочие активы	(9,416)	(7,988)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	743,157	(71,440)
Средства кредитных учреждений	(9,151)	110,954
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17,537)	12,993
Прочие обязательства	7,728	24,612
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(200,689)	73,484
Налог на прибыль уплаченный	(35,711)	(11,302)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(236,400)	62,182
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(20,596)	(12,146)
Поступления от продажи основных средств	7,410	3,769
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	917,655	438,795
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(452,456)	(182,375)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(15,321)	(153,036)
Инвестиции в капитал дочерних предприятий	(9,491)	(29,614)
Полученные дивиденды от дочерних предприятий	6,341	12,375
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	433,542	77,768

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, Закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, Закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(200,759)	(126,709)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	18	(126,213)	(82,261)
Погашение арендных обязательств		(1,782)	(1,304)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(328,754)	(210,274)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		187,482	(15,858)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		55,870	(86,182)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,599,692	1,685,874
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,655,562	1,599,692

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк произвел неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 14 и 21.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 129 являются неотъемлемой частью этой отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») оказывает банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Республике Казахстан. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 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 и Astana International Exchange. Также Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Люксембургской фондовой биржи.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиалах, 120 районных филиалах и 467 расчетно-кассовых центрах (31 декабря 2019 г. – 24, 120 и 482, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляла 15,158 работников с учетом ставок (31 декабря 2019 г. – 14,876).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 5 марта 2021 г.

Судебные иски

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2020 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 45.59 долларов США за баррель (60.01 долларов за баррель в 2019 г). По итогам 2020 г. ВВП Казахстана сократился на 2.6% в годовом выражении. Для сектора услуг год завершился с убытком в 5.6%, хотя в последние месяцы динамика начала восстанавливаться. Темпы роста обработки ускорился до 3.9%. При этом показатели в горнодобывающей промышленности в 2020 г. снизились на 3.7%. Это, в свою очередь, было связано с сокращением добычи нефти и газа на 5.4% в 2020 году по соглашению ОПЕК+, в то время как цены на нефть упали на 34%. При этом доля добычи нефти и газа в структуре добычи полезных ископаемых является доминирующей и на конец 2020 г. составила 70%. По итогам 2020 г. годовая инфляция сложилась в рамках ожиданий Национального Банка Республики Казахстан на уровне 7.5% (в 2019 г. инфляция составила 5.4%).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., базовая ставка НБРК составила 9.0% ± 1% (31 декабря 2019 – 9.25% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так и во всем мире. Финансовая прочность Банка и текущая бизнес-модель позволяют Банку играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Банка.

Экономическая среда значительно изменилась в течение 2020 года. Основные изменения включают в себя:

- сокращение промышленного производства и активности во многих секторах экономики в результате государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19;
- разработка и внедрение мер государственной поддержки для частных лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19;
- значительное снижение и высокая волатильность цен на нефть;
- обесценение тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность валютного рынка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказывают существенное влияние на деятельность Банка. Банка осуществляет следующие шаги для поддержки своих клиентов:

- предоставление займов по программам государственной поддержки;
- изменение условий займов клиентам в связи карантинными ограничениями и последствиями пандемии COVID-19;
- расширение предложения по цифровым каналам продуктов и услуг, которые ранее предоставлялись исключительно в филиалах Банка;
- продление срока действия платежных карт физических лиц, срок действия которых истекает в течение периода карантина.

Сильная балансовая позиция позволяют Банку управлять текущей ситуацией с позиции лидирующего банка в Казахстане. Устойчивая бизнес-модель, риск-политики и принимаемые меры по поддержке клиентов, в том числе предоставленные правительством Казахстана, позволили Банку снизить будущие убытки и снизить негативное влияние пандемии COVID-19 на ее финансовые результаты в 2020 г.

В июле 2020 г. возобновление новых случаев заражения коронавирусом привело к повторному введению властями определенных ограничений до середины августа 2020 г. Для того, чтобы стимулировать восстановление экономики Казахстана, правительство продолжило реализацию программы фискального стимулирования и увеличило трансферты из Национального Фонда Республики Казахстан. Пакет мер стимулирования в размере 5.9 триллионов тенге (более 8% ВВП) смягчил негативное влияние низких цен на нефть и влияние коронавируса на экономику.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем.

Доля владения

На 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банком владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Банка:

31 декабря 2020 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»	7,583,538,228	64.5%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	3,028,786,680	25.8%
Прочие	423,669,749	3.6%
Всего акций в обращении	11,754,049,397	100.0%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

31 декабря 2019 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	64.5%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	3,051,194,440	26.0%
Прочие	401,261,989	3.4%
Всего акций в обращении	11,754,049,397	100.0%

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк Казахстана». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 5 марта 2021 г.

Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрированном по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Казахстан.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк 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. Кроме того, руководство Банка отметило, что возникновение пандемии COVID-19 в первой половине 2020 г. и связанные с ней меры изоляции выявили негативные последствия, которые, как ожидается, будут частично компенсированы мерами по оказанию экономической помощи, оказанной правительством Республики Казахстан. Для того чтобы обеспечить наличие у Банка достаточных ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем, а также учитывая текущую неопределенность, связанную с восстановлением экономики, и долгосрочное влияние принятых мер изоляции, руководство Банка рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Банка, прогнозируемое финансирование и позиции капитала, а также руководство приняло во внимание влияние дальнейших стрессовых сценариев и ряд других ключевых зависимостей, которые изложены в разделе управления финансовыми рисками (Примечание 29), для того, чтобы убедиться в том, что Банк будет продолжать прибыльную деятельность в обозримом будущем.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в миллионах Тенге)

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (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 отдельной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 29.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Функциональная валюта

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

3. Основные принципы учетной политики

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Банком по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в финансовой отчетности Банка, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в отдельной финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

Инвестиции в дочерние предприятия

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Драгоценные металлы

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

Средства в кредитных учреждениях

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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 («ССЧПУ»). Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по ССЧПУ, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть впоследствии 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(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 соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка;
- 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; или
- 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 оно определяется 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; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/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

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, 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.

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 Банка 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 Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, такие 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 Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил 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 долевого инструмента, оцениваемого 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.

Залоговое обеспечение

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк 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 Банка. 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 Банк стремится реструктурировать займ, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий займа. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), рассчитанной до изменения условий, при этом заем больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы 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 займу. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Банк 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 займа, изменение сроков денежных потоков по займу (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 Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к займам, выданным юридическим лицам, так и к займам, выданным физическим лицам.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, 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, Банк 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, Банк 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 новый заем считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового займа 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 12.

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 Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банка 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

- 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.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ, 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 Примечании 5, 8, 9, 10, 12 и 15.

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 Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств; и
- 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 Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных займов или портфелей займов 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 («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, смотрите Примечание 29.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в 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, Банк не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Банка.

Производные финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибылей и убытков.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Производные финансовые инструменты отражаются в долгосрочных активах или в долгосрочных обязательствах в случае, если оставшийся срок действия инструмента превышает 12 месяцев и его продажа или погашение не предполагается в течение ближайших 12 месяцев. Прочие производные финансовые инструменты включаются в краткосрочные активы или краткосрочные обязательства.

Производные инструменты, встроенные в основные гибридные договоры, основные договоры по которым не являются финансовыми активами, отражаются как отдельные производные инструменты при условии, что они соответствуют определению производного инструмента, их риски и характеристики тесно не связаны с рисками и характеристиками основных договоров, и основные договоры не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Форварды

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Банк приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Опционы, приобретенные Банком, дают Банку возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Банком, дают покупателю возможность купить или продать банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 7.

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

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 Банк 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 Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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 заемщика и объекта, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

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 Банк 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).

Списание

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Банка нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Банк решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Банка приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Банк 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.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Отложенный налоговый актив отражается 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.

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.

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

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

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

Банк отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Банк произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Банка 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи («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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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 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.

Средства клиентов и кредитных учреждений

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резервы

Резервы признаются, когда Банк обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Банка тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Банк классифицирует финансовый инструмент, который он выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Банка после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Банком, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

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

Выкупленные собственные акции

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Дивиденды

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

Фонды собственного капитала

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

- Фонд переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства

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

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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 ЭПС 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС 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 созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (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 займа 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.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк 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 Банк, 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 Банка. 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. Взимаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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 отдельной финансовой отчетности.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Отдельная 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 отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

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 2020 г. рыночный курс обмена составлял 420.91 тенге за 1 доллар США, 5.6 тенге за 1 российский рубль, 516.79 тенге за 1 евро (31 декабря 2019 г. – 382.59 тенге за 1 доллар США, 6.16 тенге за 1 российский рубль, 429.00 тенге за 1 евро).

Сегментная отчетность

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Банк как арендодатель

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя по договору аренды, каждый договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. На дату начала аренды Банк признает в своем отдельном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

Договоры, не предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве операционной аренды. Активы, являющиеся предметом операционной аренды, продолжают учитываться в балансе Банка в соответствии с категорией (статьи баланса), к которой они были отнесены. Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается в течение срока аренды методом начисления.

Банк как арендатор

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Данная модель предполагает, что на дату начала аренды у арендатора имеется финансовая обязанность осуществлять арендные платежи в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течение срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Последующий учет актива в форме права пользования осуществляется по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Амортизация производится линейным методом до даты завершения договора аренды.

Обязательство по аренде оценивается при первоначальном признании по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Приведенная стоимость рассчитывается путем дисконтирования арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды или с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (на срок не более 12 месяцев), не содержащих опциона на покупку базового актива, а также к договорам с низкой стоимостью базового актива (до 5,000 долларов США). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды методом начисления.

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

1 января 2020 г. Банк внедрила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «*Определение существенности*», МСФО 3 «*Определение бизнеса*» и поправки к ссылкам на концептуальные основы в стандартах МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 разъясняют определение материала и приводят определение материала, используемое в Концептуальных основах, в соответствие с определением в стандартах МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют определение бизнеса с целью помочь составителю финансовой отчетности определить, следует ли учитывать операцию как объединение бизнеса или как приобретение активов. Разъяснения применимы к объединению бизнеса после 1 января 2020 г.

Внедрение поправок не повлияло на финансовую отчетность Банка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил один новый стандарт бухгалтерского учета (МСФО (IFRS) 17) и поправки к существующим международным стандартам бухгалтерского учета (МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IAS) 1, IAS 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 41), которые еще не вступили в силу. Банк не применял досрочно какие-либо изменения. В разделах ниже объясняются изменения в МСФО, которые могут повлиять на будущую финансовую отчетность Банка. Для изменений, не описанных ниже, не ожидается значительного влияния.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки - Этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде

Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации

Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы interbank offered rate («IBOR»), и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. Досрочное применение разрешено. Пересчет предыдущих периодов не требуется, однако предприятие может пересчитать предыдущие периоды, если и только если это возможно, без использования ретроспективного анализа.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединение бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальные основы финансовой отчетности без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединения бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- **Ежегодные улучшения** вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 г., досрочное применение разрешается.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

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

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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 Банк учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 29.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(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 Банк 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 заложенным обеспечением.

При оценке ОКУ Банк 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 29 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 измерении оценки 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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.

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 беспеченный/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 Банка 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, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ оцениваются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о пяти характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 29. Банк контролирует характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется) и активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ — в Примечаниях 5, 8, 9, 10, 12, 15 и 29, а информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 32.

Банк 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.

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Банк скорректировал основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- Банк доработал подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 30. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

Резервы по ОКУ по финансовым активам в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане и в других странах, в которых она оперирует, и какое влияние данные изменения могут иметь на адекватность резервов по ОКУ по финансовым активам в будущие годы.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 343,165 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. — 366,577 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 32.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2020 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 13.

Налогообложение

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

Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

46. Реклассификация

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Руководство Банка решило изменить представление некоторых статей в отдельном отчете о финансовом положении. Статьи «Драгоценные металлы» и «Инвестиции в ассоциированную организацию» были реклассифицированы в статью «Прочие активы» в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., чтобы соответствовать представлению текущего периода.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличность в кассе	199,326	170,542
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	107,014	154,153
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	595,231
Корреспондентские счета в НБРК	26,899	418,688
Краткосрочные вклады в НБРК	1,108,212	191,337
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	164,288	37,516
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	27,649	20,745
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	22,174	11,480
	1,655,562	1,599,692

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 35 миллионов тенге и 14 миллионов тенге, соответственно.

Изменения накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки в отношении денежных средств и их эквивалентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г. Стадия 1	31 декабря 2019 г. Стадия 1
На начало года	(14)	(7)
Изменения в параметрах риска	(32)	(12)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	11	5
На конец года	(35)	(14)

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

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.0%-2.5%
Краткосрочные вклады НБРК	8.0%	0.3%	-	0.5%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	8.0%-8.5%	-	8.8%-10.2%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.5%-2.0%	-	2.8%-5.8%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	120,397	120,408	8,108	8,427
Ноты НБРК	28,402	28,402	15,404	15,881
Долговые ценные бумаги казахстанских корпораций	13,389	14,246	9,004	9,777
Долговые ценные бумаги иностранных корпораций	2,100	2,100	5,000	5,556
	164,288	165,156	37,516	39,641

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	159,903	133,033
	159,903	133,033

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

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

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	3,649	4,653
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	21	-
	3,670	4,653

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,472	20,009

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость обязательство
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	242,677	3,634	2,381	947,346	4,642	19,984
Споты	38,459	15	90	29,903	11	25
Форварды	290	-	1	-	-	-
	281,426	3,649	2,472	977,249	4,653	20,009

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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, Банк использовал котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	757,803	70,567
Займы кредитным учреждениям	50,082	27,179
Депозиты в виде обеспечения	26,210	12,864
	834,095	110,610
Минус - Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(427)	(201)
	833,668	110,409

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные вклады и счета, ограниченные в использовании, включают текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании и полученные Банком в рамках участия в программе льготного кредитования малого и среднего предпринимательства («Программа») в размере 119,450 миллионов тенге (Примечание 12).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.1%-14.0%	2021	1.0%-8.0%	2020-2027
Займы кредитным учреждениям	2.0%-9.0%	2028	1.7%-4.0%	2020-2023
Депозиты в виде обеспечения	0.1%-1.8%	2046	1.8%-3.0%	2046

Движение накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки в отношении средств в кредитных организациях представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(201)	(337)
Изменения в параметрах риска	(208)	145
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(18)	(9)
На конец года	(427)	(201)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	694,487	419,190
Облигации иностранных организаций	143,741	92,623
Корпоративные облигации	125,898	180,489
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	106,785	78,850
Ноты НБРК	59,709	422,791
Еврооблигации Саудовской Аравии	23,055	-
Еврооблигации Эмирата Абу Даби	21,162	-
Казначейские векселя Венгрии	14,739	9,061
Еврооблигации Государства Кувейт	9,261	-
Еврооблигации Республики Индонезии	7,193	-
Еврооблигации Государства Катар	7,060	-
Казначейские векселя США	-	342,889
	1,213,090	1,545,893

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 598 миллионов тенге и 520 миллион тенге, соответственно (Примечание 10).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 92,605 миллиона тенге и 76,809 миллионов, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2020 и 2019 гг., были произведены до 22 января 2021 г. и 22 января 2020 г., соответственно.

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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.5%	2021-2045	4.7%	2020-2045
Облигации иностранных организаций	4.4%	2021-2025	5.7%	2020-2024
Корпоративные облигации	10.7%	2021-2027	8.3%	2020-2027
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.1%	2022-2030	5.7%	2022-2032
Ноты НБРК	9.5%	2021	9.2%	2020
Еврооблигации Саудовской Аравии	1.2%	2021-2025	-	-
Еврооблигации Эмирата Абу Даб	0.9%	2023-2025	-	-
Казначейские векселя Венгрии	2.9%	2023	3.2%	2023
Еврооблигации Государства Кувейт	0.4%	2022	-	-
Еврооблигации Республики Индонезии	1.3%	2025	-	-
Еврооблигации Государства Катар	0.8%	2023	-	-
Казначейские векселя США	-	-	2.1%	2020

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,044,920	1,044,902
Корпоративные облигации	169,811	154,351
	1,214,731	1,199,253

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляли 545 миллионов тенге и 538 миллионов тенге, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2024	3.3%	2024

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

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(1,058)	(1,058)	(929)	(20)	(949)
Изменения в параметрах риска*	154	154	9	19	28
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(237)	(237)	(326)	-	(326)
Прекращение признания финансовых активов*	28	28	178	-	178
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(30)	(30)	10	1	11
На конец года	(1,143)	(1,143)	(1,058)	-	(1,058)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в отчете о прибылях и 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

11. Инвестиции в дочерние предприятия

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Страховая компания «Халык»	99.86	99.86	Казахстан	Общее страхование
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	Россия	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
АКБ «Tenge Bank»	100	-	Узбекистан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Актив-1»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ТОО «Halyk Collection»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость инвестиций в дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ТОО «Халык Проект»	39,086	35,495
АО «Страховая компания «Халык»	32,700	32,700
ТОО «Халык Актив»	29,183	21,222
ТОО «КУСА Халык»	28,103	24,964
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	25,167	25,167
АО «Halyk Global Markets»	15,081	15,081
АКБ «Tenge Bank»	14,813	5,321
АО «Halyk Finance»	11,240	11,240
АО «Halyk-Life»	11,118	11,118
АО «Халык Лизинг»	9,548	9,548
АО «Халык Банк Грузия»	7,874	7,874
ТОО «Халык Актив-1»	7,688	7,688
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	4,951	4,951
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	3,385	3,385
АО «Казтелепорт»	1,505	1,505
ТОО «Halyk Инкассация»	859	859
АО «Halyk Finservice»	342	342
	242,643	218,460

12. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, предоставленные клиентам	4,678,625	4,090,393
Овердрафты	12,424	17,471
	4,691,049	4,107,864
Стадия 1	3,859,663	3,235,981
Стадия 2	183,941	152,056
Стадия 3	586,789	636,815
ПСКО	60,656	83,012
Итого	4,691,049	4,107,864
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(343,165)	(366,577)
Займы клиентам	4,347,884	3,741,287

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесечный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.8% (за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. – 12.8%).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 840,955 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2019 г. – 775,224 миллионов тенге, 19%) и 60% от капитала Банка (31 декабря 2019 г. – 62%).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. по вышеуказанным займам были созданы резервы по ОКУ в размере 4,732 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 58,782 миллионов тенге). Значительное уменьшение резерва по ОКУ, созданного по десяти крупным займам, в основном было вызвано списанием значительного обесцененного займа с баланса Банка в 2020 г.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,591,607	1,615,150
Займы, обеспеченные гарантиями	1,149,635	862,886
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	790,712	637,382
Займы, обеспеченные денежными средствами	220,382	232,077
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	144,763	166,644
Займы, обеспеченные транспортом	59,243	70,285
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	48,367	6,884
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	15,048	34,213
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	14,851	7,463
Займы, обеспеченные оборудованием	8,867	7,784
Необеспеченные займы	647,574	467,096
	4,691,049	4,107,864
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(343,165)	(366,577)
Займы клиентам	4,347,884	3,741,287

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

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	1,033,142	22%	794,984	19%
- ипотечные займы	213,060	5%	211,656	5%
	1,246,202		1,006,640	
Услуги	685,460	15%	613,655	15%
Недвижимость	384,261	8%	330,296	8%
Оптовая торговля	344,873	7%	410,846	10%
Розничная торговля	298,742	6%	263,334	6%
Нефть и газ	205,221	4%	202,841	5%
Транспортные средства	203,768	4%	165,135	4%
Энергетика	200,581	4%	67,007	2%
Строительство	195,040	4%	178,878	4%
Металлургия	171,105	4%	172,245	4%
Горнодобывающая отрасль	164,984	4%	169,044	4%
Сельское хозяйство	118,669	3%	132,923	3%
Связь	113,244	2%	91,357	2%
Финансовый сектор	98,431	2%	97,786	2%
Пищевая промышленность	82,298	2%	59,657	1%
Машиностроение	56,128	1%	38,014	1%
Гостиничный бизнес	43,242	1%	38,820	1%
Химическая промышленность	34,010	1%	30,312	1%
Легкая промышленность	11,243	0%	11,630	0%
Прочее	33,547	1%	27,444	1%
	4,691,049	100%	4,107,864	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых займов клиентам, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк предоставил отсрочку платежей на срок до трех месяцев по займам клиентам малого, среднего и розничного бизнеса в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19. По состоянию на 31 декабря 2020 г. общая балансовая стоимость данных займов клиентам до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам составила 135,659 миллионов тенге.

Как правило, эти меры не рассматриваются автоматически как триггер для обесценения кредитов, поскольку они были основаны на законодательных мораториях на погашение кредитов, примененных в свете кризиса, связанного с COVID-19. Однако любые дальнейшие продления, запрошенные заемщиками после кредитных каникул, были расценены Группой как триггер обесценения займов клиентам розничного бизнеса и триггер для возможного пересмотра стадии обесценения клиентов корпоративного бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 167,298 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 152,659 миллиона тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 12,212 миллионов и 36,304 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 369,731 миллионов тенге и 351,440 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
 (в миллионах Тенге)

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам было следующим:

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(36,077)	(45,194)	(270,799)	(14,507)	(366,577)
Перевод в Стадию 1	(6,598)	2,167	4,431	-	-
Перевод в Стадию 2	1,294	(3,324)	2,030	-	-
Перевод в Стадию 3	12,355	5,335	(17,690)	-	-
Изменения в параметрах риска*	8,525	5,718	(33,915)	12,948	(6,724)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(41,233)	-	-	-	(41,233)
Прекращение признания финансовых активов**	9,768	1,011	25,648	384	36,811
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(12,717)	(14,765)	(27,482)
Списания	(385)	(176)	65,560	8,280	73,840
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(4,297)	(6,942)	(11,800)
На конец года	(52,351)	(34,463)	(241,749)	(14,602)	(343,165)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
 (в миллионах Тенге)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(39,273)	(25,521)	(286,928)	(15,006)	(366,728)
Перевод в Стадию 1	(12,423)	6,622	5,801	-	-
Перевод в Стадию 2	8,869	(22,945)	14,076	-	-
Перевод в Стадию 3	51,145	1,756	(52,901)	-	-
Изменения в параметрах риска*	14,498	(6,626)	(11,217)	(2,239)	(5,584)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(71,611)	-	-	-	(71,611)
Прекращение признания финансовых активов**	12,557	1,224	30,937	11,410	56,128
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(14,255)	(10,962)	(25,217)
Списания	-	-	41,867	1,687	43,554
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	161	296	1,821	603	2,881
На конец года	(36,077)	(45,194)	(270,799)	(14,507)	(366,577)

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

В 2020 г. начисление расходов по ожидаемым кредитным убыткам, возникшее в результате ухудшения финансового положения заемщиков, было компенсировано восстановлением резервов по обесцененным займам корпоративных клиентов в результате продажи взысканного залогового обеспечения и примененных стратегий по реструктуризации, а также взыскания средств по обесцененным займам физических лиц в результате продажи коллекторским компаниям, в дополнение к восстановлению резервов за счет положительного воздействия программ государственной поддержки бизнеса и населению Казахстана.

В таблице ниже представлены суммы резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам по типам бизнеса:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корпоративный бизнес	(202,284)	(232,023)
Розничный бизнес	(96,968)	(91,676)
МСБ бизнес	(43,913)	(42,878)
	(343,165)	(366,577)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк списал ссуды на сумму 73,840 миллионов тенге и 43,554 миллионов тенге, соответственно. Налоговый Кодекс Казахстана позволяет проводить списание займов без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Меры поддержки правительства в результате COVID-19

В марте 2020 г. НБРК и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня была разработана Программа.

Для реализации данной Программы было выделено 600 миллиардов тенге через размещение обусловленных вкладов в банки второго уровня. Оператором программы льготного кредитования был определен АО «Казахстанский фонд устойчивости» при НБРК, также определены 12 банков-участников, которые прошли независимую оценку качества активов (далее – «ОКА») и имеют в своем портфеле займы субъектам малого и среднего предпринимательства («МСБ»).

Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками второго уровня льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых.

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 31 декабря 2020 г., доля портфеля МСБ, которая охвачена государственной поддержкой составляет 68% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 431.2 миллиардов тенге.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

На фоне продолжающейся в течение второго квартала и впоследствии в общемировом масштабе пандемии COVID-19, в Казахстане также наблюдался рост распространения коронавирусной инфекции. В целях предупреждения распространения COVID-19 среди населения Казахстана, на территории республики действовали ограничительные мероприятия, в том числе карантин.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 11,146 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. - 21,067 миллионов тенге. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

Увеличенный риск и неопределенность были отражены посредством наложения ожидаемых кредитных убытков на текущие смоделированные результаты путем использования результатов имеющихся внутренних стресс-сценариев. При этом, при расчете влияния макроэкономических изменений на деятельность Банка, были рассмотрены различные периоды восстановления экономики (при различных сценариях от 1 года до 4 лет). Руководство пришло к выводу, что в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, необходимо учитывать потенциальное влияние макроэкономической ситуации на возможное изменение качества ссудного портфеля в будущем. Это пересмотренное наложение будет отслеживаться и уточняться по мере появления более точных наблюдаемых данных об экономических результатах и их влиянии на клиентов Банка. Хотя изменения в экономике свидетельствуют о затруднительном положении ряда секторов и корпоративных клиентов, диверсифицированная клиентская база корпоративных клиентов и активно управляемые лимиты позволяют ограничивать подверженность риску наиболее уязвимым секторам, затронутым вспышкой коронавируса, находящиеся под мониторингом. Влияние сценария COVID-19 и корректировок весов привело к увеличению расходов по кредитным убыткам по сравнению с предыдущим сценарием, в основном из-за более высокой вероятности дефолта по необеспеченным розничным займам. Эти факторы частично компенсируются влиянием действий НБРК, правительства и других мер поддержки, которые, как предполагается, позволят уменьшить существенную часть будущих потерь, с учетом вероятного принятия и успеха этих мер.

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 Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Банк использует 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
- Без рейтингового балла – займы дочерним организациям.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

В следующей таблице представлен анализ подверженности Банка 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.

Рейтинговый балл	31 декабря 2020				
	Стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитова- ния	Стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитова- ния	ПСКО	Итого
1-3	-	-	-	-	-
4	386,396	-	-	-	386,396
5	1,083,497	21,020	-	-	1,104,517
6	578,717	115,042	34,525	13,246	741,530
7	131,352	30,840	147,695	1,606	311,493
8-10	-	-	54,010	34,387	88,397
Без балла	7,783	-	111,533	2,128	121,444
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,187,745	166,902	347,763	51,367	2,753,777
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	391,835	10,279	46,402	8,467	456,983
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,280,083	6,760	192,624	822	1,480,289
	3,859,663	183,941	586,789	60,656	4,691,049
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(52,351)	(34,463)	(241,749)	(14,602)	(343,165)
Займы клиентам	3,807,312	149,478	345,040	46,054	4,347,884

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Рейтинговый балл	31 декабря 2019			ПСКО	Итого
	Стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитова- ния	Стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитова- ния		
1-3	-	-	-	-	-
4	298,985	-	-	-	298,985
5	986,590	12,513	-	-	999,103
6	577,347	65,042	27,340	14,572	684,301
7	39,419	61,792	131,566	1,626	234,403
8-10	-	-	126,547	49,548	176,095
Без балла	13,311	-	105,665	5,197	124,173
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,915,652	139,347	391,118	70,943	2,517,060
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	323,420	8,518	47,697	11,345	390,980
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	996,909	4,191	198,000	724	1,199,824
	3,235,981	152,056	636,815	83,012	4,107,864
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36,077)	(45,194)	(270,799)	(14,507)	(366,577)
Займы клиентам	3,199,904	106,862	366,016	68,505	3,741,287

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2020 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,117,982	(42,030)	1,075,952
Просрочка:			
до 30 дней	23,411	(4,049)	19,362
от 31 до 60 дней	5,764	(1,584)	4,180
от 61 до 90 дней	3,372	(1,106)	2,266
от 91 до 180 дней	12,015	(7,776)	4,239
свыше 180 дней	67,999	(38,240)	29,759
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	1,230,543	(94,785)	1,135,758
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	611,243	(15,508)	595,735
Просрочка:			
до 30 дней	20,110	(1,104)	19,006
от 31 до 60 дней	2,700	(458)	2,242
от 61 до 90 дней	2,912	(411)	2,501
от 91 до 180 дней	3,203	(799)	2,404
свыше 180 дней	50,901	(26,645)	24,256
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	691,069	(44,925)	646,144
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	1,921,612	(139,710)	1,781,902
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	2,753,777	(201,273)	2,552,504
Итого займы по карточным операциям	15,660	(2,182)	13,478
Займы клиентам	4,691,049	(343,165)	4,347,884

АО «Народный Банк Казахстана»



Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(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 2019 г.			
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	865,616	(29,474)	836,142
Просрочка:			
до 30 дней	21,756	(3,624)	18,132
от 31 до 60 дней	3,908	(1,085)	2,823
от 61 до 90 дней	2,964	(1,005)	1,959
от 91 до 180 дней	7,476	(4,178)	3,298
свыше 180 дней	81,251	(46,624)	34,627
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	982,971	(85,990)	896,981
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	511,665	(12,867)	498,798
Просрочка:			
до 30 дней	6,304	15	6,319
от 31 до 60 дней	3,090	(304)	2,786
от 61 до 90 дней	1,622	(127)	1,495
от 91 до 180 дней	3,738	(1,661)	2,077
свыше 180 дней	57,744	(28,611)	29,133
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	584,163	(43,555)	540,608
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	1,567,134	(129,545)	1,437,589
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	2,517,061	(231,346)	2,285,715
Итого займы по карточным операциям	23,669	(5,686)	17,983
Займы клиентам	4,107,864	(366,577)	3,741,287

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

13. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств 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 2019 г.	89,522	1,551	34,927	35	19,147	3,977	17,749	166,908
Поступления	28	415	9,927	1,704	2,141	1,714	5,721	21,650
Выбытия	(577)	(265)	(1,237)	(4)	(352)	(256)	(3,207)	(5,898)
Переоценка	9,762	-	-	(13)	-	-	-	9,749
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(394)	-	(1)	-	-	-	-	(395)
Переводы	930	-	88	(947)	(71)	-	-	-
31 декабря 2020 г.	99,271	1,701	43,704	775	20,865	5,435	20,263	192,014
Накопленный износ:								
31 декабря 2019 г.	2,061	558	19,571	-	11,330	809	11,820	46,149
Начисления	1,630	246	4,007	-	1,620	1,009	1,490	10,002
Выбытия	(346)	(255)	(1,204)	-	(343)	(200)	(507)	(2,855)
Списано при переоценке	(3,315)	-	-	-	-	-	-	(3,315)
31 декабря 2020 г.	30	549	22,374	-	12,607	1,618	12,803	49,981
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2020 г.	99,241	1,152	21,330	775	8,258	3,817	7,460	142,033

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования			Итого
					Прочее	Нематериальные активы		
Переоцененная/первоначальная стоимость:								
31 декабря 2018 г.	92,631	1,329	30,593	46	18,058	-	16,138	158,795
Поступления	58	574	5,879	410	1,736	1,636	2,456	12,749
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	3,077	-	3,077
Выбытия	(3,167)	(352)	(1,545)	(421)	(647)	(736)	(845)	(7,713)
31 декабря 2019 г.	89,522	1,551	34,927	35	19,147	3,977	17,749	166,908
Накопленный износ:								
31 декабря 2018 г.	851	713	17,516	-	10,041	-	10,911	40,032
Начисления	1,369	185	3,540	-	1,670	919	1,752	9,435
Выбытия	(159)	(340)	(1,485)	-	(381)	(110)	(843)	(3,318)
31 декабря 2019 г.	2,061	558	19,571	-	11,330	809	11,820	46,149
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2019 г.	87,461	993	15,356	35	7,817	3,168	5,929	120,759

В соответствии с политикой Банка 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, Банк может проводить переоценку чаще.

Банк переоценил свои здания и сооружения в течение 2020 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 2020 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 99,233 миллионов тенге и 8 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019 г.: 87,438 миллион тенге и 23 миллион тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 32.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

По состоянию 31 декабря 2020 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 99,241 миллион тенге (31 декабря 2019 г.: 87,461 миллион тенге). Если бы здания Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 96,789 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 85,300 миллион тенге).

14. Активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал 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.

Активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Объекты недвижимости	20,038	14,997
Земельные участки	16,466	23,018
Движимое имущество	65	11
	36,569	38,026

В ноябре 2020 г. Банк произвел независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признал убыток от обесценения на сумму 1,297 миллиона тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи, в конце 2020 и 2019 гг.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Ниже представлена подробная информация об активах Банка, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2019 г.			
Объекты недвижимости	12,978	2,019	14,997
Земельные участки	-	23,018	23,018
Движимое имущество	-	11	11
31 декабря 2020 г.			
Объекты недвижимости	12,718	7,320	20,038
Земельные участки	-	16,466	16,466
Движимое имущество	-	65	65

15. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	58,144	52,143
Начисленные комиссионные доходы	7,678	5,053
Дебиторы по небанковской деятельности	1,809	18,585
Прочее	14	14
	67,645	75,795
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(21,631)	(16,040)
	46,014	59,755
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированные организации	32,797	26,732
Драгоценные металлы	21,551	9,248
Предоплата за инвестиционное имущество	7,126	5,813
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	2,168	1,800
Предоплаты за основные средства	2,016	1,357
Товарно-материальные запасы	1,606	1,418
Прочие инвестиции	827	873
Прочее	1,102	724
	69,193	47,965
	115,207	107,720

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(451)	(1,765)	(13,824)	(16,040)
Изменения в параметрах риска*	(15)	(698)	(5,418)	(6,131)
Списания	-	-	1,073	1,073
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(192)	(192)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(10)	(86)	(245)	(341)
На конец года	(476)	(2,549)	(18,606)	(21,631)

	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(429)	(1,315)	(6,577)	(8,321)
Изменения в параметрах риска*	(22)	(450)	(1,906)	(2,378)
Списания	-	-	2,518	2,518
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,857)	(7,857)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(2)	(2)
На конец года	(451)	(1,765)	(13,824)	(16,040)

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

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	3,010,250	2,679,899
Юридические лица	1,825,472	1,437,188
	4,835,722	4,117,087
Текущие счета:		
Юридические лица	1,888,582	1,690,164
Физические лица	614,335	499,522
	2,502,917	2,189,686
	7,338,639	6,306,773

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

На 31 декабря 2020 г. десять самых крупных групп, связанных между собой клиентов Банка, составляли примерно 24% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г. – 27%), где каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы. На 31 декабря 2020 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 80,838 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 85,695 миллиона тенге).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,624,585	50%	3,179,421	50%
Финансовый сектор	657,824	9%	418,647	7%
Прочие потребительские услуги	576,194	8%	422,964	7%
Нефть и газ	407,057	5%	581,486	9%
Оптовая торговля	386,767	5%	334,708	5%
Транспортировка	291,936	4%	215,144	3%
Строительство	248,278	3%	229,440	4%
Здравоохранение и социальные услуги	225,800	3%	211,418	3%
Правительство	206,321	3%	171,330	3%
Связь	87,314	1%	61,040	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	74,876	1%	76,593	1%
Металлургия	71,395	1%	70,373	1%
Образование	65,759	1%	44,694	1%
Энергетика	51,806	1%	39,397	1%
Прочее	362,727	5%	250,118	4%
	7,338,639	100%	6,306,773	100%

По состоянию на 31 декабря 2020 г. срочные вклады юридических лиц включали краткосрочные вклады от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в размере 119,450 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – ноль тенге) по ставке 5% годовых. Данные вклады были размещены в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Согласно данной программе Банк несет ответственность за предоставление льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых (Примечание 12).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	95,685	97,674
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	88,919	91,001
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,251	45,245
Корреспондентские счета	29,023	22,564
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7,401	18,946
Займы от прочих финансовых учреждений	1,912	2,417
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,871	1,643
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	131	197
	272,193	279,687

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 88,478 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 90,558 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 30,921 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 14,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2037 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Банка. Согласно договора займа между БРК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8%-10.4%	2021	9.5%-10.0%	2020
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	1.0%-4.5%	2021-2035	1.0%-4.5%	2021-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7.0%	2021	3.6%	2020
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3.0%	2021	8.0%	2020
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	92,605	92,498	76,809	75,966

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена ниже.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

Финансовые активы,
оцениваемые по
справедливой стоимости
через прочий совокупный
доход
(Примечание 9)

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	92,605
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	92,498

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	76,809
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	75,966

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

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк соответствовал условиям соглашений Банка с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	102,158	102,027
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	102,158	102,027
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	374,672	414,652
Облигации, выраженные в тенге	330,986	330,182
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	705,658	744,834
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	807,816	846,861

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в миллионах Тенге)

В апреле 2019 г. Банк произвел размещение старших необеспеченных купонных облигаций на территории Международного финансового центра «Астана», номинальной стоимостью 180,500,000 долларов США на срок 36 месяцев по ставке 3% годовых.

26 апреля 2019 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в апреле 2009 г., с первоначальной суммой размещения 3,530 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

14 ноября 2019 г. Банк погасил купонные облигации, выпущенные в ноябре 2014 г., с первоначальной суммой размещения 59,889 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

31 декабря 2020 г. Банк произвел частичную предоплату по выпуску еврооблигаций на сумму 750,000,000 долларов США со ставкой купона 5.5% со сроком погашения в 2022 г. Частичная предоплата была произведена на сумму 300,000,000 долларов США вместе с начисленными, но не выплаченными процентами.

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

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 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 долларах США	3.0%-7.3%	2021-2022	3.0%-7.3%	2021-2022
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2022-2025	7.5%-8.8%	2022-2025

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 19,219 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 18,534 миллионов тенге).

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежное изменение		31 декабря 2020 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	846,861	(126,213)	53,650	33,518	807,816

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежное изменение		31 декабря 2019 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	901,221	(82,261)	(2,209)	30,110	846,861

19. Налогообложение

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Текущие расходы по налогу	29,506	53,990
Расходы/(экономию) по отложенному налогу	3,662	(20,458)
Расход по налогу на прибыль	33,168	33,532

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,727	(19,606)
Основные средства, начисленная амортизация	3,295	543
Прочее	(974)	(1,377)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу признанные в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе	5,048	(20,440)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения	351,448	348,176
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	70,290	69,635
Необлагаемый налогом процентный доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам	(32,472)	(37,491)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(1,268)	(2,475)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	268	(666)
Прочее	(3,650)	4,529
Расход по налогу на прибыль	33,168	33,532

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	2,907	2,676
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,085	3,470
Начисленные отпускные расходы	479	497
Прочее	-	87
Отложенный налоговый актив	4,471	6,730
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(41,342)	(42,191)
Основные средства, начисленная амортизация	(12,066)	(8,770)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(383)	(41)
Отложенное налоговое обязательство	(53,791)	(51,002)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(49,320)	(44,272)

Текущие налоговые обязательства:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по налогу на прибыль	(2,151)	(9,742)
Текущее налоговое обязательство	(2,151)	(9,742)

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенный налоговый актив	4,471	6,730
Отложенное налоговое обязательство	(53,791)	(51,002)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(49,320)	(44,272)

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2020 г.	2019 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	44,272	64,712
Расходы/(экономию) по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	3,662	(20,458)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	1,386	18
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	49,320	44,272

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства от продолжающегося участия	46,933	26,167
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	15,664	14,698
Прочие авансы полученные	8,692	7,573
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,779	4,139
Обязательства по аренде	4,013	3,307
Общие и административные расходы к оплате	2,756	2,020
Кредиторы по небанковской деятельности	774	1,615
Кредиторы по банковской деятельности	105	91
Прочие	-	36
Итого прочие обязательства	83,716	59,646

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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.

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 продолжающегося 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. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основной долг по данным займам составил 46,933 миллионов тенге и 26,167 миллиона тенге, соответственно.

21. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,693,495,385)	11,754,049,397
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2019 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,693,495,385)	11,754,049,397

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

	Количество акций	Номинал/цена размещения
	Простые акции	Простые акции
31 декабря 2018 г.	11,754,054,397	106,064
Выкуп собственных акций	(5,000)	-
31 декабря 2019 г.	11,754,049,397	106,064

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года никаких эмиссий простых акций и покупки выкупленных собственных акций Банком не проводилось.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. количество простых акций составляло 11,754,049,397, а номинальная (размещенная) сумма составляла 106,064 тысячи тенге.

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., уставный капитал составил 212,690 миллионов тенге и 212,690 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,693,495,385 штук на сумму 106,626 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 1,693,490,385 штук на сумму 106,626 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 2020 г. за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Выплачено в 2019 г. за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	200,759	126,709
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	17.08	10.78

Эмиссионный доход

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

22. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Выданные гарантии	401,819	397,567
Коммерческие аккредитивы	37,812	67,532
Обязательства по выдаче займов	35,265	36,971
Условные финансовые обязательства	474,896	502,070
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(14,922)	(31,637)
Минус - резервы	(8,633)	(3,859)
Условные финансовые обязательства, нетто	451,341	466,574

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2020 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 55% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2019 г. – 60%), и они составляли 16% капитала Банка (31 декабря 2019 г. – 19%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2020 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 60% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2019 г. – 53%), и они составляли 2% от капитала Банка (31 декабря 2019 г. – 3%).

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

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(299)	(850)	(2,710)	(3,859)
Перевод в стадию 1	(33)	-	33	-
Перевод в стадию 3	3,550	276	(3,826)	-
Формирование дополнительных резервов	(3,556)	(759)	(360)	(4,674)
Разница от переоценки иностранной валюты	(4)	(22)	(74)	(100)
На конец года	(342)	(1,355)	(6,936)	(8,633)

	31 декабря 2019 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(108)	(1,038)	(948)	(2,094)
Перевод в стадию 3	1	-	(1)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(188)	193	(1,732)	(1,727)
Разница от переоценки иностранной валюты	(4)	(5)	(29)	(38)
На конец года	(299)	(850)	(2,710)	(3,859)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., обязательства Банка по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 4,461 миллион тенге и ноль тенге, соответственно.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., у Банка не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

23. Чистый процентный доход

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Процентные доходы:		
Займы клиентам	507,906	448,159
- Корпоративный бизнес	197,987	174,823
- Розничный бизнес	242,819	215,161
- МСБ	67,100	58,176
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	97,889	93,914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74,469	102,533
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	21,211	34,532
Прочие финансовые активы	5,406	6,109
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	706,881	685,247
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(229,793)	(213,112)
- Физические лица	(132,531)	(129,106)
- Юридические лица	(97,262)	(84,006)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(96,976)	(97,120)
Прочие процентные расходы	(8,747)	(3,174)
Средства кредитных учреждений	(6,875)	(4,048)
Процентные прочие обязательства	(375)	(287)
Итого процентные расходы	(342,766)	(317,741)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	364,115	367,506

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 632,412 миллионов тенге (2019 г.: 582,714 миллиона тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

24. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Обслуживание по пластиковым карточкам	68,998	62,937
Банковские переводы - расчетные счета	17,165	14,947
Выданные гарантии и аккредитивы	9,750	9,588
Кассовые операции	9,736	10,834
Выплата пенсий клиентам	8,599	8,122
Банковские переводы - заработная плата	6,045	6,925
Обслуживание счетов клиентов	2,982	3,226
Прочее	17,519	1,226
	140,794	117,805

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Платежные карточки	(48,060)	(37,067)
Страхование депозитов	(8,322)	(10,080)
Банковские переводы	(1,387)	(1,258)
Операции с иностранной валютой	(1,110)	(1,094)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(326)	(314)
Прочее	(2,257)	(2,216)
	(61,462)	(52,029)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	4,518	(20,056)
Чистый реализованный убыток по операциям с производными инструментами	(1,943)	(1,499)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	2,575	(21,555)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Торговые операции, нетто	49,000	35,797
Курсовые разницы, нетто	(18,170)	7,953
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30,830	43,750

27. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата и премии	60,128	55,816
Износ и амортизация	10,003	9,435
Реклама и программа лояльности	8,369	3,713
Ремонт и обслуживание	6,556	6,487
Налоги, за исключением подоходного налога	6,305	5,925
Расходы на инкассацию	5,697	5,947
Связь	5,147	4,026
Информационные услуги	4,531	4,159
Охрана	4,271	3,953
Коммунальные услуги	2,828	2,599
Благотворительность	2,701	1,998
Аренда	2,460	2,639
Канцелярские и офисные принадлежности	1,610	1,461
Обесценение инвестиций в дочерние предприятия	874	160
Профессиональные услуги	528	1,081
Командировочные расходы	212	724
Транспорт	163	183
Прочее	2,647	2,226
	125,030	112,532

28. Прибыль на акцию

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	318,280	314,644
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	318,280	314,644
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,753,749,919	11,753,749,919
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	27.08	26.77

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2020 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,754,049,397	1,392,621	118.48
		1,392,621	
Вид акций	31 декабря 2019 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,754,049,397	1,242,407	105.70
		1,242,407	

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

Руководство Банка считает, что он полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

29. Управление финансовыми рисками

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении 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 Банком разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки достаточности капитала («ВПОДК») – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Цель разработки ВПОДК - выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Банка, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Банк 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 Банку 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Кредитный риск

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи займов, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Банк 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 Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление, Комитет по рискам и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

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

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырех 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»)

В 2018 г. создан ЦПР по МБ, основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 150 миллионов тенге.

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

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

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

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

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

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

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

Правление Банка

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам создан в мае 2020 г. 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 Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования займов в рамках открытых кредитных линий (Примечание 22). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2020 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,456,236	164,288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,670	-
Средства в кредитных учреждениях	833,668	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,213,090	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,214,731	-
Займы клиентам	4,347,884	3,700,310
Прочие финансовые активы	46,014	-
Условные финансовые обязательства	466,263	14,922

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

		31 декабря 2019 г.
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,429,150	37,516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,653	-
Средства в кредитных учреждениях	110,409	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,545,893	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,199,253	-
Займы клиентам	3,741,287	3,274,191
Прочие финансовые активы	59,755	-
Условные финансовые обязательства	498,211	31,637

*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 2020 и 2019 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, Банк 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 Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк 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. Банк 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

По банковским займам значительное увеличение кредитного определяется по займам, оцениваемым на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 30 дней, 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.

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

Банк внедрил 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.

Предоставление прогнозной информации

Банк 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 Банка 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проводимого в декабре 2020 г., демонстрируют ухудшение финансовых показателей Банка (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

В то же время, учитывая, что Банк обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Банка 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 из 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.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. для Казахстана, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.0% и 3.0%	% изменение	Между 2.4% и 3.6%
Инфляция	Инфляция %	Между 6.5% и 8.0%	Инфляция %	Между 5.8% и 10.4%
		Между 35 долларами США и		Между 45 долларами США и
Цена на нефть	Цена за баррель	45 долларами США	Цена за баррель	55 долларами США

Основным фактором риска для экономики Казахстана является ухудшение условий торговли, связанное с высокой волатильностью нефтяных котировок. Базовый сценарий основан на прогнозируемых ценах на нефть марки Brent по фьючерсным контрактам.

Согласно прогнозам базового сценария, экономика Казахстана в 2021 г. продемонстрирует восстановительный рост на 3% с учетом прогноза по стоимости нефти марки Brent 45 долларов США за баррель. Определенную поддержку экономике окажет восстановление инвестиционной активности в нефтегазовой отрасли, на которую приходится примерно 40% всех инвестиций в стране. Учитывая, что сфера услуг наиболее сильно страдает от мер изоляции, и в ней сконцентрировано почти 70% всего занятого населения, ожидаемое смягчение карантинных мер должно привести к постепенному восстановлению ситуации в данной сфере.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

В стрессовом сценарии (вероятность наступления 25%) рассматривается шок от падения цен на нефть до 35 долларов США за баррель, что соответствует среднеквадратичному отклонению в соответствии с исторической волатильностью реальных цен на нефть.

По оценке руководства Банка, мировой спрос на нефть в 2021 г. продолжит восстанавливаться. При этом нефтяной рынок по-прежнему подвержен влиянию геополитических факторов. Таким образом, с учетом рисков повторных локдаунов и принимая во внимание хрупкость равновесия на рынке нефти, вторая волна пандемии может вновь увести котировки нефти к уровню ниже 40 долларов США за баррель, при этом эпидемиологическая ситуация будет неустойчивой до конца следующего года. Снижение цен на углеводороды может привести к ухудшению макроэкономических показателей Казахстана, в том числе ожидается замедление динамики ВВП, рост инфляции, рост безработицы.

Согласно официальным данным по итогам 2020 г., ВВП Казахстана снизился на 2.6%, инфляция составила 7.5%, и средняя цена на нефть марки Brent составила 45.59 доллара США за баррель.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Банка. 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 Банка (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 2020 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	81,746	17,381	16,629	1,143,357	166,578	30,580	1,456,271
Обязательные резервы	-	-	-	159,903	-	-	159,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	18	3,569	14	13	35	3,670
Средства в кредитных учреждениях	6,949	5,019	207,854	461,101	101,098	52,074	834,095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,370	10,553	110,284	883,570	148,905	5,006	1,213,688
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,912	-	168,364	1,215,276
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	67,645	67,645
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	474,895	474,895

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	247,538	218,585	191,990	705,958	37,663	27,430	1,429,164
Обязательные резервы	-	-	-	133,033	-	-	133,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	78	4,401	12	162	4,653
Средства в кредитных учреждениях	-	6,445	6,363	38,572	-	59,230	110,610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342,889	15,287	47,820	1,045,106	89,963	5,348	1,546,413
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,755	-	153,036	1,199,791
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	75,795	75,795
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	502,070	502,070

*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 Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Риск ликвидности

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

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Банком разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – «ВПОДЛ»), который был и 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.

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,643,197	12,365	-	-	-	1,655,562
Обязательные резервы	87,602	20,780	41,490	9,646	385	159,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	-	3,548	5	31	3,670
Средства в кредитных учреждениях	152,072	7,454	584,727	63,627	25,788	833,668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,506	2,660	90,072	895,563	151,289	1,213,090
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,559	1,447	33,448	668,335	499,942	1,214,731
Займы клиентам*	175,036	382,007	2,417,074	1,240,761	133,006	4,347,884
Прочие финансовые активы	27,703	5,958	11,029	660	664	46,014
	2,170,761	432,671	3,181,388	2,878,597	811,105	9,474,522
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,552,275	828,682	1,765,934	771,393	420,355	7,338,639
Средства кредитных учреждений	134,694	191	2,214	17,427	117,667	272,193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,713	-	206	104	449	2,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,446	3,785	3,232	585,353	-	807,816
Прочие финансовые обязательства	54,427	149	5	-	-	54,581
	3,958,555	832,807	1,771,591	1,374,277	538,471	8,475,701
Чистая позиция	(1,787,794)	(400,136)	1,409,797	1,504,320	272,634	998,821
Накопленная разница	(1,787,794)	(2,187,930)	(778,133)	726,187	998,821	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,598,199	1,493	-	-	-	1,599,692
Обязательные резервы	81,412	8,084	39,259	3,990	288	133,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,653	-	-	-	-	4,653
Средства в кредитных учреждениях	17,873	159	32,076	32,709	27,592	110,409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,955	217,932	611,845	340,536	286,625	1,545,893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,559	1,315	33,448	652,996	499,935	1,199,253
Займы клиентам*	254,744	382,403	2,039,119	956,047	108,974	3,741,287
Прочие финансовые активы	33,187	723	20,260	5,353	232	59,755
	2,090,582	612,109	2,776,007	1,991,631	923,646	8,393,975
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,993,517	356,283	2,002,235	548,728	406,010	6,306,773
Средства кредитных учреждений	141,444	183	1,810	15,818	120,432	279,687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,782	-	-	227	-	20,009
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,482	3,785	3,109	599,002	227,483	846,861
Прочие финансовые обязательства	32,882	322	29	3	-	33,236
	3,201,107	360,573	2,007,183	1,163,778	753,925	7,486,566
Чистая позиция	(1,110,525)	251,536	768,824	827,853	169,721	
Накопленная разница	(1,110,525)	(858,989)	(90,165)	737,688	907,409	

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

Руководство считает, что несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. 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 таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,549,709	836,355	1,819,139	872,247	492,500	7,569,950
Средства кредитных учреждений	134,814	191	2,232	19,231	146,913	303,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	216,953	4,937	24,279	700,943	-	947,112
Прочие финансовые обязательства	54,427	149	5	-	-	54,581
Выданные гарантии	401,819	-	-	-	-	401,819
Выданные аккредитивы	37,812	-	-	-	-	37,812
Обязательства по выдаче займов	35,265	-	-	-	-	35,265
	4,430,799	841,632	1,845,655	1,592,421	639,413	9,349,920
Активы по производным финансовым инструментам	181,084	15,497	32,583	13,890	38,372	281,426
Обязательства по производным финансовым инструментам	183,436	15,504	28,306	14,827	38,946	281,019
	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 2019 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,994,559	359,092	2,053,192	617,263	470,518	6,494,624
Средства кредитных учреждений	141,605	183	1,812	17,964	152,115	313,679
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,881	4,937	37,642	756,359	246,966	1,060,785
Прочие финансовые обязательства	32,882	322	29	3	-	33,236
Выданные гарантии	397,567	-	-	-	-	397,567
Выданные аккредитивы	67,532	-	-	-	-	67,532
Обязательства по выдаче займов	36,971	-	-	-	-	36,971
	3,685,997	364,534	2,092,675	1,391,589	869,599	8,404,394
Активы по производным финансовым инструментам	583,536	-	364,096	29,617	-	977,249
Обязательства по производным финансовым инструментам	604,952	-	388,938	31,202	-	1,025,092

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Рыночный риск

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

Процентный риск

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

Банк выделяет два вида процентного риска:

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Банк оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику 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 2020 и 2019 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемыми по справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,345	(6,957)	1,384	(1,360)
Тенге	-	-	3,554	(3,554)
Иностранные валюты	6,345	(6,957)	(2,170)	2,194
Средства в кредитных учреждениях	811	(811)	44	(44)
Иностранные валюты	811	(811)	44	(44)
Займы клиентам	1,263	(1,263)	1,159	(1,159)
Иностранные валюты	1,263	(1,263)	1,159	(1,159)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	-	-	3	(3)
Иностранные валюты	-	-	3	(3)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8,419	(9,031)	2,584	(2,560)

Влияние на капитал – это эффект допустимых 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.,
представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,345	(6,957)	1,384	(1,360)
Тенге	-	-	3,554	(3,554)
Иностранные валюты	6,345	(6,957)	(2,170)	2,194
Средства в кредитных учреждениях	811	(811)	44	(44)
Иностранные валюты	811	(811)	44	(44)
Займы клиентам	1,263	(1,263)	1,159	(1,159)
Иностранные валюты	1,263	(1,263)	1,159	(1,159)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(71,619)	71,619	(57,545)	57,545
Тенге	(16,745)	16,745	(15,907)	15,907
Иностранные валюты	(54,874)	54,874	(41,638)	41,638
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	-	-	3	(3)
Иностранные валюты	-	-	3	(3)
Чистое влияние на капитал	(63,200)	62,588	(54,961)	54,985

Валютный риск

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 г.					
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,124,416	18,960	35,424	14,327	1,193,127	462,435
Обязательные резервы	85,798	3,478	1,199	964	91,439	68,464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	-	-	-	42	3,628
Средства в кредитных учреждениях	633,497	42,830	33,093	-	709,420	124,248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	641,020	130,942	4,409	-	776,371	436,719
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	169,811	-	-	-	169,811	1,214,731
Займы клиентам	745,643	28,319	31,759	334	806,055	3,541,829
Прочие финансовые активы	1,407	279	9	5	1,700	44,314
	3,401,634	224,808	105,893	15,630	3,747,965	5,726,557
						9,474,522
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,175,526	131,703	39,049	31,102	3,377,380	7,338,639
Средства кредитных учреждений	16,904	6,266	2,721	1,631	27,522	244,671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	759	-	759	1,713
Выпущенные долговые ценные бумаги	374,672	-	-	-	374,672	433,144
Прочие финансовые обязательства	5	2	-	-	7	54,574
	3,567,107	137,971	42,529	32,733	3,780,340	4,695,361
						8,475,701
Чистая позиция по балансу	(165,473)	86,837	63,364	(17,103)	(32,375)	1,031,196
						998,821
Чистая позиция вне баланса	162,317	(84,650)	(61,162)	(195)	16,310	(13,425)
						2,885
Чистая позиция	(3,156)	2,187	2,202	(17,298)	(16,065)	1,017,771
						1,001,706

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2019 г.				
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	956,622	120,540	25,515	320,124	1,422,801
Обязательные резервы	78,553	3,145	1,027	647	83,372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-	-	52
Средства в кредитных учреждениях	73,392	16,524	17,163	-	107,079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	757,247	34,905	4,828	-	796,980
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	154,351	-	-	-	154,351
Займы клиентам	926,392	10,612	4,455	722	942,181
Прочие финансовые активы	1,417	139	3	6	1,565
	2,948,026	185,865	52,991	321,499	3,508,381
					4,885,594
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	3,139,115	132,876	33,471	17,584	3,323,046
Средства кредитных учреждений	30,333	2,395	337	4,613	37,678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	227	-	227
Выпущенные долговые ценные бумаги	414,653	-	-	-	414,653
Прочие финансовые обязательства	10	56	-	100	166
	3,584,111	135,327	34,035	22,297	3,775,770
					3,710,796
Чистая позиция по балансу	(636,085)	50,538	18,956	299,202	(267,389)
					1,174,798
Чистая позиция вне баланса	629,559	(49,550)	(17,249)	(310,495)	252,265
					(279,924)
Чистая позиция	(6,526)	988	1,707	(11,293)	(15,124)
					894,874

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в отчете о прибылях или убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+15%	-15%	+15%	-15%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	(473)	473	(979)	979

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+15%	-15%	+15%	-15%
	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро	тенге/Евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	328	(328)	148	(148)
			(330)	330

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+15%	-15%	+15%	-15%
	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	330	(330)	256	(256)

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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

Ценовой риск

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

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

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

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2020 и 2019 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

30. Управление достаточностью капитала

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

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

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Банка рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

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 базового и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные Банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации Банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым он подвержен.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	106,064	106,064
Дополнительный оплаченный капитал	1,880	1,880
Нераспределенная прибыль прошлых лет	846,281	732,411
Чистая прибыль текущего года	318,280	314,644
Накопленные раскрытые резервы*	53,761	53,170
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,753	40,167
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(10,531)	(9,061)
Итого основной капитал	1,389,488	1,239,275
Добавочный капитал		
Субординированный долг	81,726	102,027
Капитал второго уровня	81,726	102,027
Итого нормативный капитал	1,471,215	1,341,302
Активы, взвешенные по степени риска	5,868,272	5,815,715
Коэффициент достаточности основного капитала	23.68%	21.3%
Коэффициент достаточности капитал первого уровня	23.68%	21.3%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	25.07%	23.1%

*По состоянию на 31 декабря 2020 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,761 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 53,170 миллион тенге).

С 1 января 2017 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 9.5%, 10.5% и 12.0%.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк соблюдал требования НБРК в отношении капитала.

31. Сегментная информация

Управление Банком и его 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

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 Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Банка. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности. 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 Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. 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 отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2020 и 2019 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Недискредитованные	Итого
Внешние доходы	307,003	300,473	104,737	172,379	18,466	903,058
Итого доходы	307,003	300,473	104,737	172,379	18,466	903,058
Общие доходы включают:						
- Проценты доходы	157,987	269,436	67,100	172,358	-	706,881
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	91,935	28,768	20,091	-	-	140,794
Обслуживание по пластиковым карточкам	67,569	80	1,349	-	-	68,998
Банковские переводы - расчетные счета	7,956	2,518	6,691	-	-	17,165
Выданные гарантии и аккредитивы	2	7,894	1,854	-	-	9,750
Кассовые операции	1,000	1,283	7,453	-	-	9,736
Выплата пенсий клиентам	8,599	-	-	-	-	8,599
Банковские переводы - заработная плата	6,045	-	-	-	-	6,045
Обслуживание счетов клиентов	269	124	2,589	-	-	2,982
Прочее	495	16,869	155	-	-	17,519
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,554	-	21	-	2,575
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	17,081	(6,626)	17,546	-	2,829	30,830
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,321	6,321
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	6,341	-	-	-	6,341
- Восстановление предыдущего убытка от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	1,310	1,310
- Прочие доходы	-	-	-	-	8,006	8,006
Итого доходы	307,003	300,473	104,737	172,379	18,466	903,058
- Проценты расходы	(132,531)	(98,957)	(13,926)	(96,976)	(376)	(342,766)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(30,006)	22,839	(6,340)	(55)	(4,111)	(17,573)
- Расходы по услугам и комиссиям	(57,631)	(3,138)	(490)	(203)	-	(61,462)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(105)	-	(105)
- Операционные расходы	(96,035)	(6,758)	(13,429)	(918)	(7,890)	(125,030)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	17	(4,910)	219	-	-	(4,674)
Итого расходы	(316,186)	(90,824)	(33,966)	(98,257)	(12,377)	(551,610)
Результат сегмента	(9,183)	209,649	70,771	74,122	6,089	351,448
Прибыль до налогообложения						351,448
Расход по налогу на прибыль					(33,168)	(33,168)
Чистая прибыль						318,280
Итого сегментные активы			646,145			9,964,960
Итого сегментные обязательства	1,149,235	5,111,510	1,201,426	2,427,821	630,249	8,564,940
Прочие сегментные статьи:	3,558,702	2,726,917		807,816	270,079	(20,596)
Капитальные затраты						(10,003)
Износ и амортизация						32,797
Инвестиции в ассоциированную организацию						

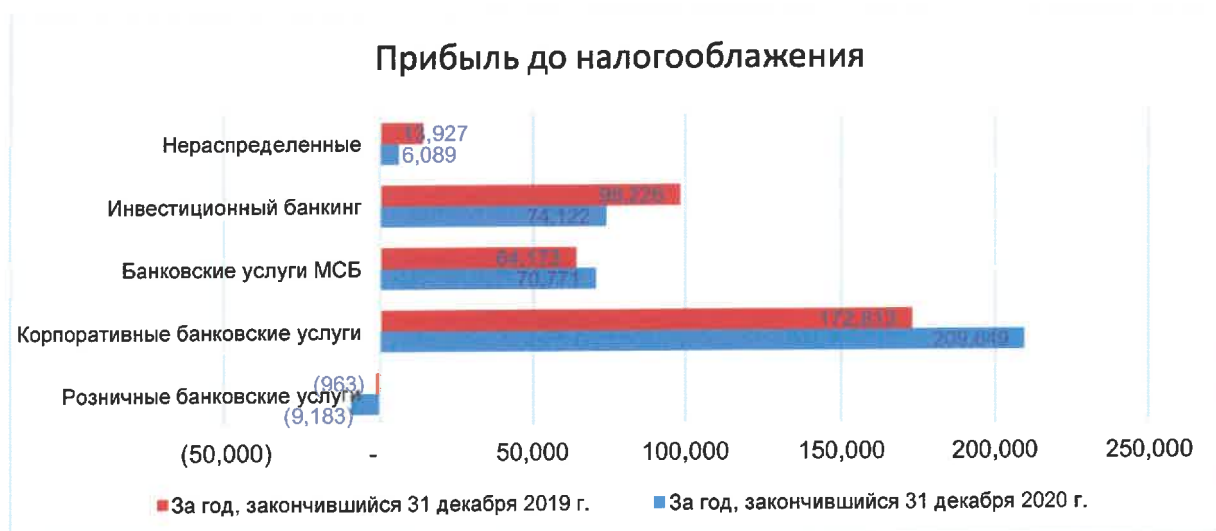
АО «Народный Банк Казахстана»
Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 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	268,266	292,498	98,243	196,447	21,738	877,192
Итого доходы	268,266	292,498	98,243	196,447	21,738	877,192
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	174,823	252,603	61,374	196,447	-	685,247
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	84,861	12,296	20,648	-	-	117,805
Обслуживание по пластиковым карточкам	61,848	116	973	-	-	62,937
Банковские переводы - расчетные счета	5,216	2,680	7,051	-	-	14,947
Кассовые операции	1,466	1,476	7,892	-	-	10,834
Выданные гарантии и аккредитивы	-	7,804	1,784	-	-	9,588
Выплата пенсий клиентам	8,122	-	-	-	-	8,122
Банковские переводы - заработная плата	6,925	-	-	-	-	6,925
Обслуживание счетов клиентов	313	98	2,815	-	-	3,226
Прочее	971	122	133	-	-	1,226
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6,766	6,766
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,582	17,240	14,205	-	3,723	43,750
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	5,742	5,742
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	10,359	2,016	-	-	12,375
- Прочие доходы	-	-	-	-	5,507	5,507
Итого доходы	268,266	292,498	98,243	196,447	21,738	877,192
Процентные расходы	(129,106)	(77,064)	(14,163)	(97,121)	(287)	(317,741)
- Расходы по кредитным убыткам	(6,784)	(11,244)	(4,551)	(121)	(732)	(23,432)
- Расходы по услугам и комиссиям	(48,704)	(2,659)	(501)	(165)	-	(52,029)
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(21,555)	-	-	-	(21,555)
- Операционные расходы	(84,589)	(5,639)	(14,698)	(814)	(6,792)	(112,532)
- Прочие расходы по кредитным убыткам	(46)	(1,524)	(157)	-	-	(1,727)
Итого расходы	(269,229)	(119,685)	(34,070)	(98,221)	(7,811)	(529,016)
Результат сегмента	(963)	172,813	64,173	98,226	13,927	348,176
Прибыль до налогообложения						348,176
Расход по налогу на прибыль					(33,532)	(33,532)
Чистая прибыль						314,644
Итого сегментные активы	914,964	3,972,184	540,632	2,745,146	646,259	8,819,185
Итого сегментные обязательства	3,126,935	2,634,303	823,257	846,862	139,492	7,570,849
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты						(12,146)
Износ и амортизация						(9,435)
Инвестиции в ассоциированную организацию						26,732

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



Итого сегментных активов
31 декабря 2020 г.



Итого сегментных активов
31 декабря 2019 г.



Итого сегментных обязательств
31 декабря 2020 г.



Итого сегментных обязательств
31 декабря 2019 г.



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2020 г.				
Итого активы	9,214,843	388,031	362,085	9,964,960
Внешние доходы	877,661	12,451	12,947	903,058
Капитальные затраты	(20,596)	-	-	(20,596)
2019 г.				
Итого активы	7,491,358	1,211,053	116,774	8,819,185
Внешние доходы	813,587	37,161	26,444	877,192
Капитальные затраты	(10,609)	-	-	(10,609)

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

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»
Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В приведенной ниже таблице приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2020 и 2019 гг.

Финансовые активы/ обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные		Зависимость значительные ненаблюдаемые исходные данные
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		Методика оценки и ключевые исходные данные	Зависимость значительные ненаблюдаемые исходные данные	
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	21	-	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	-	11	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	3,649	295	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	4,347	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,670	4,653				
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	-	25	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	2,472	19,984	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,472	20,009				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	818,679	796,980	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	394,411	748,913	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,213,090	1,545,893				

АО «Народный Банк Казахстана» ▾

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2018 г.	95,271
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(8,403)
Погашения*	(82,521)
31 декабря 2019 г.	4,347
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	1,306
Погашения*	(5,653)
31 декабря 2020 г.	-

*По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

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

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

АО «Народный Банк Казахстана» ▽

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	833,668	829,423	110,409	112,195
Займы клиентам	4,347,884	4,331,204	3,741,287	3,656,562
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,214,731	1,191,588	1,199,253	1,204,424
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	7,338,639	7,084,028	6,306,773	6,076,871
Средства кредитных учреждений	272,193	286,476	279,687	304,046
Выпущенные долговые ценные бумаги	807,816	793,044	846,861	832,122

	31 декабря 2020 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы			
Средства в кредитных учреждениях	-	829,423	829,423
Займы клиентам	-	-	4,331,204
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,191,588	1,191,588
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	7,084,028	7,084,028
Средства кредитных учреждений	-	286,476	286,476
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	793,044	793,044

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	112,195	-	112,195
Займы клиентам	-	-	3,656,562	3,656,562
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,204,424	-	1,204,424
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,076,871	-	6,076,871
Средства кредитных учреждений	-	304,046	-	304,046
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	832,122	-	832,122

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.

33. Операции со связанными сторонами

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	20,332	1,655,562	20,835	1,599,692
- дочерние предприятия	20,332		20,835	
Средства в кредитных учреждениях	133,501	833,668	81,873	110,409
- дочерние предприятия	133,501		81,873	
Инвестиции в дочерние предприятия	242,643	242,643	218,460	218,460
- дочерние предприятия	242,643		218,460	
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	192,784	4,691,049	133,652	4,107,864
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Банк	1,418		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	1		6	
- дочерние предприятия	191,353		133,632	
- прочие связанные стороны	12		15	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(3,656)	(343,165)	(9,552)	(366,577)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	-		(1)	
- дочерние предприятия	(3,654)		(9,550)	
- прочие связанные стороны	(2)		(1)	
Прочие активы	3,468	82,410	335	80,988
- дочерние предприятия	3,468		335	
Инвестиции в ассоциированную организацию	32,797	32,797	26,732	26,732
Средства клиентов	280,633	7,338,639	383,843	6,306,773
- материнская компания	194,582		230,663	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	15,329		4,469	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	11,299		9,871	
- дочерние предприятия	17,127		6,639	
- прочие связанные стороны	41,915		132,201	
Средства кредитных учреждений	9,285	272,193	8,644	279,687
- дочерние предприятия	9,285		8,644	
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,767	807,816	1,088	846,861
- дочерние предприятия	2,767		1,088	

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В отчетах о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	11,361	706,881	12,640	685,247
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	101		51	
- дочерние предприятия	11,257		12,587	
- прочие связанные стороны	3		2	
Процентные расходы	(3,805)	(342,766)	(4,090)	(317,741)
- материнской компании	(1,240)		(1,694)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(510)		(144)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(225)		(115)	
- дочерние предприятия	(1,079)		(265)	
- прочие связанные стороны	(751)		(2,272)	
Доходы по услугам и комиссии	16,861	140,794	758	117,805
- дочерние предприятия	16,861		758	
Расходы по услугам и комиссии	(538)	(61,462)	(1,058)	(52,029)
- дочерние предприятия	(538)		(1,058)	
Дивиденды полученные от дочерних предприятий	6,341	6,341	12,375	12,375
- дочерние предприятия	6,341		12,375	
Операционные расходы	(11,579)	(125,030)	(12,013)	(112,532)
- дочерние предприятия	(11,579)		(12,013)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	6,341	6,341	5,742	5,742

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого персонала	3,065	60,128	2,496	55,816
- заработная плата и премии	3,065		2,496	

34. События после отчетной даты

28 января 2021 г. Банк погасил долг по еврооблигациям на сумму 500,000,000 долларов США со ставкой купона 7.25% и сроком погашения в 2021 г. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

1 марта 2021 г. Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 750,000,000 долларов США со ставкой купона 5.5% со сроком погашения в 2022 г. Сумма предоплаты составила 248,012,457 долларов США и была произведена за счет собственных средств Банка.

4 марта 2021 г. в рамках утвержденной стратегии развития АКБ «Tenge Bank» было проведено увеличение размера уставного капитала дочернего банка на сумму 32,409 миллионов тенге. Увеличение размера капитала позволит увеличить бизнес-показатели дочернего банка.