

REPORT ARCHIVE COPY

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Отдельная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

	Page
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.	
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о прибылях или убытках	8
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10-11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к отдельной финансовой отчетности	14-134

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 г., и соответствующих отдельных отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к отдельной финансовой отчетности (далее - «отдельная 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 2024 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2025 г.

От имени Правления:


Умурт Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан


Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором указано, что Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Банка и его дочерних предприятий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 12 марта 2025 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт»», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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?
<i>Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам</i>	
Займы клиентам в Стадии 3, которые подлежат индивидуальной оценке обесценения с использованием операционных денежных потоков для оценки ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков по индивидуально значимым кредитно-обесцененным кредитам основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях. В связи со сложностью и субъективностью суждений менеджмента при оценке будущих денежных потоков от операционной деятельности заемщиков и расчете резерва на ожидаемые кредитные убытки по таким займам, мы выделили индивидуальную оценку ожидаемых кредитных убытков по займам с обесцененными займами в качестве ключевого вопроса аудита. В примечаниях 4, 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. 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). Для того, чтобы оценить, были ли займы надлежащим образом отнесены к соответствующему этапу, мы проанализировали систему внутренних кредитных рейтингов (скоринг), факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация, внешняя информация и ухудшение финансовых показателей для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов. На выборочной основе мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для предполагаемого прогноза будущих денежных потоков и справедливую стоимость залогового обеспечения. Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета МСФО.

Прочая информация – годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает 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 раскрытие информации 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 о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных мерах предосторожности.

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




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




Жангир Жилысбаев
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»

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

17 марта 2025 г.
 г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 33	1,327,703	1,279,528
Обязательные резервы	6, 33	294,421	234,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 33	194,830	180,999
Средства в кредитных учреждениях	8, 33	347,850	350,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 33	2,831,533	2,334,694
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10, 33	742,730	714,963
Инвестиции в дочерние организации	11, 33	542,621	431,406
Займы клиентам	12, 33	11,216,710	9,091,559
Основные средства и нематериальные активы	13	229,878	184,094
Активы, предназначенные для продажи	14	5,129	37,897
Текущие налоговые активы		-	4,892
Прочие активы	15, 33	137,510	127,176
Итого активы		17,870,915	14,971,456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 33	12,778,088	10,803,162
Средства кредитных учреждений	17, 33	800,618	757,831
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,135	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 33	889,465	660,927
Резервы	22	10,945	11,653
Обязательства по текущему налогу на прибыль		26,584	-
Отложенное налоговое обязательство	19	17,921	58,179
Прочие обязательства	20	271,185	221,018
Итого обязательства		14,800,941	12,516,972
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	212,690	212,690
Эмиссионный доход		1,668	1,768
Резерв по выплатам на основе акций		10,000	-
Выкупленные собственные акции		(265,597)	(260,599)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		3,111,213	2,500,625
Итого капитал		3,069,974	2,454,484
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		17,870,915	14,971,456

От имени Правления:

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

14 марта 2025 г.

Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

14 марта 2025 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23, 33	2,069,755	1,586,166
Прочий процентный доход	23, 33	3,186	4,206
Процентные расходы	23, 33	(1,040,680)	(838,178)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ		1,032,261	752,194
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5, 8, 10, 12, 15	(126,282)	(72,249)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		905,979	679,945
Доходы по услугам и комиссии	24, 33	207,998	193,999
Расходы по услугам и комиссии	24, 33	(87,848)	(84,236)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		120,150	109,763
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25, 33	90,192	64,999
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,883	(3,712)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26, 33	93,296	86,060
Дивиденды, полученные от дочерних организаций	33	53,485	18,310
Доля в прибыли ассоциированной организации	33	15,526	13,593
Доходы от небанковской деятельности		9,213	4,602
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		264,595	183,852
Операционные расходы	27, 33	(222,399)	(175,424)
Прибыль/(убыток) от обесценения нефинансовых активов		513	(58)
Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	22	837	1,776
Чистые прочие расходы		(58,697)	(41,305)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(279,746)	(215,011)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,010,978	758,549
Расход по налогу на прибыль	19	(166,162)	(111,340)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		844,816	647,209
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	28	77.50	59.33

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Галжанова
Главный Бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистая прибыль	844,816	647,209
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2024, 2023 гг. - за вычетом налога – 3,559 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно)	14,262	(14)
<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 периода (2024, 2023 гг. - за вычетом налога – 1,195 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно)	24,347	48,685
Нереализованная прибыль от переоценки справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия	111,504	57,806
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2024, 2023 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(2,883)	3,712
Доля прочего совокупного (убытка)/дохода ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(989)	1,189
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	-	24
Прочий совокупный доход за год	146,241	111,402
Итого совокупный доход за год	991,057	758,611

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по выплатам на основе акций	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Резерв по переоценке инвестиций в дочерние предприятия *	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2023 г.	212,690	1,768	(260,599)	-	(18,805)	34,873	187,082	2,297,475	2,454,484
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	844,816	844,816
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	20,475	14,262	111,504	-	146,241
Итого совокупный доход	-	-	-	-	20,475	14,262	111,504	844,816	991,057
Дивиденды – простые акции (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	(381,600)	(381,600)
Выбытие инвестиций в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	-	1,131	1,131
Покупка собственных акций (Примечание 21)	-	(100)	(4,998)	-	-	-	-	-	(5,098)
Резерв по выплатам на основе акций	-	-	-	10,000	-	-	-	-	10,000
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(684)	-	684	-
31 декабря 2024 г.	212,690	1,668	(265,597)	10,000	1,670	48,451	298,586	2,762,506	3,069,974

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет об изменениях в капитале (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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*	Резерв по переоценке инвестиций в дочерние предприятия *	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2022 г.	212,690	1,768	(260,599)	(72,391)	36,605	140,184	1,914,468	1,972,725
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	647,209	647,209
Прочий совокупный доход	-	-	-	53,586	10	57,806	-	111,402
Итого совокупный доход	-	-	-	53,586	10	57,806	647,209	758,611
Дивиденды – простые акции (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	(276,852)	(276,852)
Выбытие инвестиций в дочерние организации	-	-	-	-	-	(10,908)	10,908	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(1,742)	-	1,742	-
31 декабря 2023 г.	212,690	1,768	(260,599)	(18,805)	34,873	187,082	2,297,475	2,454,484

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

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

14 марта 2025 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,998	1,421
Проценты, полученные от денежных средств и средств в кредитных учреждениях	167,751	46,705
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157,824	117,150
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	51,626	75,460
Проценты, полученные от займов клиентам	1,563,289	1,292,004
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(916,541)	(686,686)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(44,006)	(41,185)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговому ценным бумагам	(32,660)	(32,374)
Проценты, уплаченные по страхованию депозитов	(14,544)	(12,792)
Комиссии полученные	208,604	192,301
Комиссии уплаченные	(88,037)	(83,340)
Поступления от производных финансовых инструментов	37,066	28,129
Прочие расходы уплаченные	(49,484)	(36,703)
Операционные расходы уплаченные	(183,608)	(157,542)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	859,278	702,548
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(60,367)	498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,552	(13,331)
Средства в кредитных учреждениях	47,711	(70,553)
Займы клиентам	(1,934,099)	(1,509,414)
Активы, предназначенные для продажи	23,179	29,445
Прочие активы	925	(19,731)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	1,673,498	579,608
Средства кредитных учреждений	(203,677)	(77,111)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,933	(5,440)
Прочие обязательства	(35,788)	47,056
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	394,145	(336,425)
Налог на прибыль уплаченный	(178,567)	(139,534)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	215,578	(475,959)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(52,189)	(24,430)
Поступления от продажи основных средств	-	459
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	527,043	636,674
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(726,676)	(889,942)
Поступления от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	199,158	259,788
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(199,780)	-
Инвестиции в капитал дочерних предприятий	(1,094)	(9,343)
Поступления от продажи инвестиций в дочерние предприятия	15,829	-
Полученные дивиденды от ассоциированных компаний	6,800	-
Полученные дивиденды от дочерних предприятий	53,485	18,310
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(177,424)	(8,484)

АО «Народный Банк Казахстана»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от привлечения синдицированного займа		157,533	-
Выплата дивидендов		(308,761)	(276,852)
Выкуп собственных акций		(5,099)	-
Поступления от выпущенных ценных бумаг	18	294,736	325,696
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	18	(136,155)	(140,705)
Погашение арендных обязательств		(2,014)	(1,858)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		240	(93,719)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9,781	(72,532)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		48,175	(650,694)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,279,528	1,930,222
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,327,703	1,279,528

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. были произведены неденежные переводы, которые исключены из отдельного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 14, 19 и 21.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 марта 2024 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Главный Бухгалтер

14 марта 2024 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 23 июня 2023 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

Банк находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС».

По состоянию на 31 декабря 2024 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 25 областных филиалах, 119 районных филиалах и 398 расчетно-кассовых центрах (31 декабря 2023 г. – 25, 119 и 426, 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 2024 г. составляла 12,101 работников (31 декабря 2023 г. – 12,107).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 14 марта 2025 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 2024 г.
(в миллионах тенге)

Операционная среда

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

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

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Доля владения

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

31 декабря 2024 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая Группа «АЛМЭК»	7,583,538,228	69.7%
Держатели ГДР	3,078,309,040	28.3%
Прочие	223,340,904	2.1%
Всего акций в обращении	10,885,188,172	100.0%

31 декабря 2023 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая Группа «АЛМЭК»	7,583,538,228	69.5%
Держатели ГДР	3,109,803,080	28.5%
Прочие	214,932,544	2.0%
Всего акций в обращении	10,908,273,852	100.0%

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк Казахстана». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий, которые были разрешены к выпуску Правлением Банка 12 марта 2025 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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой котировочные цены (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить 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 отдельный 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 отдельного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 29.

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 («Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления, данной отдельной финансовой отчетности является тенге.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

3. Существенная информация об учётной политике

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Банк обозначает свои инвестиции в дочерние предприятия по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в этих отдельных финансовых отчетах. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия признается непосредственно в капитале в отдельном отчете о прочем совокупном доходе и не реклассифицируются в состав прибыли или убытка при прекращении признания. Ранее инвестиции в дочерние организации Банка учитывались по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения.

Справедливая стоимость дочерних организаций Банка, не котирующихся на фондовых биржах или по которым отсутствуют опубликованные рыночные данные, определяется с применением различных методик оценки. Методы оценки основаны на следующих методах: дисконтирование дивидендов, оценка аналогичных инвестиций, скорректированная стоимость чистых активов. Если переоцененная справедливая стоимость дочернего предприятия меньше нуля, балансовая стоимость инвестиций в дочернее предприятие отражается равной нулю.

Справедливая стоимость дочерних обществ на ежеквартальной основе оценивается с использованием метода определения скорректированной стоимости чистых активов с учетом влияния прогнозных сумм чистой прибыли или убытка за отчетный период.

Справедливая стоимость дочерних организаций Банка оценивается в соответствии с МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и внутренними документами Банка. Инвестиции в дочерние организации Банка классифицируются как финансовые активы иерархии 3-го уровня, поскольку применяемые в Банке методики оценки не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

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 отдельном отчете о движении денежных средств.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

Финансовые активы

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

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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).

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 (далее - «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;

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

- 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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

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».

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 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 (далее - «ЭПС») 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 на корпоративное и розничное кредитование.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.
- 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).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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, 10 и 12.

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.

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 ЭПС.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

Взаимозачет

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

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 2024 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).

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но 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 отдельном 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 отдельной 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные предприятия, за исключением случаев, когда Банк в состоянии контролировать восстановление временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль предусмотрен на временные разницы, возникающие по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия, за исключением случаев, когда сроки восстановления временной разницы могут контролироваться и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в отдельном 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, взывскиваемому 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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются 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 отдельном 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 отдельном отчете о прибылях или убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отдельном 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 отдельном отчете о прибылях или убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Активы, предназначенные для продажи

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

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их 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 отдельном 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 отдельный отчет о прибылях или убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в отдельный отчет о прибылях или убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

Дивиденды

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

Резерв по выплатам на основе акций

Выплаты на основе акций

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отдельном 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 отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной 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 отдельном отчете о прибылях или 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

Сегментная отчетность

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

На момент утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности Банка не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

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

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

4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отдельной финансовой 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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Банка.

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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 ставки рулона.

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 обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

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

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход 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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 22, 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 2024 г.:

- Банк доработал подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 29. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

Резервы под ОКУ финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения условий произойдут в Казахстане и в других странах, в которых он осуществляет свою деятельность, и какое влияние такие изменения могут оказать на достаточность резервов под ожидаемые кредитные кредиты финансовых активов в последующие годы.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 559,785 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. — 476,466 миллионов 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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаются надлежащим образом, поскольку существует вероятность того, что в будущем будет достаточно налогооблагаемого дохода для полного использования активов.
По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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

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

Реклассификация расходов по услугам и комиссиям в сумме 12,792 миллиона тенге включает реклассификацию расходов по страхованию депозитов. Так как данные расходы напрямую связаны с расходами по депозитам, руководство Банка приняло решение о реклассификации их в состав процентных расходов. Соответственно, также была проведена реклассификация в отдельном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После корректировки
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Расходы по услугам и комиссии	(97,028)	12,792	(84,236)
Процентные расходы	(825,386)	(12,792)	(838,178)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Наличность в кассе	251,145	301,989
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	237,618	360,430
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	21,680	13,661
Корреспондентские счета в казахстанских банках	16,273	30,849
Корреспондентские счета в НБРК	2	176,766
Краткосрочные вклады в НБРК	800,985	350,310
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	45,523
	1,327,703	1,279,528

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 22 миллиона тенге и 32 миллиона тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(32)	(19)
Изменения в параметрах риска	27	(16)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(17)	3
На конец года	(22)	(32)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады НБРК	15.3%	-	14.8%-15.8%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	5.7%

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	294,421	234,054
	294,421	234,054

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы предназначенные для торговли:		
Облигации иностранных государств	126,167	3,313
Производные финансовые инструменты	29,644	23,531
Ноты НБРК	16,143	5,843
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	14,700	14,885
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	8,176	746
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	132,681
	194,830	180,999

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Производные финансовые инструменты	6,135	4,202

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательства
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	545,598	29,453	4,630	789,753	23,487	4,030
Форварды	120,104	190	351	479	23	-
Споты	30,718	1	1,154	78,676	21	172
	696,420	29,644	6,135	868,908	25,531	4,202

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	173,977	182,049
Займы кредитным учреждениям	108,166	117,657
Депозиты в виде обеспечения	66,132	51,052
	348,275	350,758
Минус - Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(425)	(564)
	347,850	350,194

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	14.0%	2025-2029	16.7%	2024 -2028
Займы кредитным учреждениям	1.3%-8.5%	2025-2028	2.8%-9.1%	2024 -2028
Депозиты в виде обеспечения	1.8%-4.6%	2025-2046	1.8%-5.4%	2024 -2027

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

	31 декабря 2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(494)	(70)	(564)
Изменения в параметрах риска	109	69	178
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(40)	1	(39)
На конец года	(425)	-	(425)

	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(344)	(144)	(488)
Изменения в параметрах риска	(140)	71	(69)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(10)	3	(7)
На конец года	(494)	(70)	(564)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,951,770	1,480,697
Корпоративные облигации	245,859	200,858
Облигации иностранных организаций	227,438	188,038
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	222,438	147,646
Еврооблигации иностранных государств	120,848	206,347
Облигации международных финансовых организаций	31,184	89,887
Облигации казахстанских банков	20,668	10,465
Местные муниципальные облигации	11,328	10,756
	2,831,533	2,334,694

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности», АО «Казахстанский фонд устойчивого развития», JP Morgan Securities PLC и Citigroup Global Markets Ltd со справедливой стоимостью 195,062 миллиона тенге и 184,537 миллионов тенге, соответственно, заложенные по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 17). Срок действия всех соглашений РЕПО по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. истекает до 17 ноября 2025 г. и 10 января 2024 г. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 4,277 миллионов тенге и 2,159 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.7%	2025-2045	5.7%	2024-2045
Корпоративные облигации	8.8%	2025-2031	10.2%	2024-2031
Облигации иностранных организаций	5.0%	2025-2028	3.8%	2024-2027
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.4%	2025-2032	6.3%	2024-2032
Еврооблигации иностранных государств	3.8%	2025-2028	3.8%	2024-2025
Облигации международных финансовых организаций	8.7%	2025-2029	9.0%	2024-2030
Облигации казахстанских банков	8.6%	2026-2029	11.9%	2026
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	10.8%	2026

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	521,807	521,665
Корпоративные облигации	217,839	187,966
Облигации иностранных организаций	3,084	5,332
	742,730	714,963

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляли 573 миллиона тенге и 651 миллион в тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 37,607 миллионов тенге и 269,231 миллион тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2024 и 2023 гг., будут произведены до 5 января 2025 г. и 3 января 2024 г., соответственно.

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.0%	2026-2027	9.1%	2026-2027
Корпоративные облигации	4.0%	2027	3.3%	2024
Облигации иностранных организаций	3.1%	2025	3.4%	2025

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
На начало года	(2,810)	(2,810)	(1,295)	(1,295)
Изменения в параметрах риска*	(1,121)	(1,121)	(1,236)	(1,236)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(1,030)	(1,030)	(465)	(465)
Прекращение признания финансовых активов*	109	109	102	102
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	2	2	84	84
На конец года	(4,850)	(4,850)	(2,810)	(2,810)

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

11. Инвестиции в дочерние предприятия

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.		
АО «Страховая компания «Халык»	99.86	99.86	Казахстан	Общее страхование
АКБ «Tenge Bank»	100	100	Узбекистан	Банк
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Halyk Global Markets»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
ТОО «Halyk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «Halyk Lab»	100	-	Казахстан	Разработка, внедрение и поддержка программного обеспечения

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Инвестиции в дочерние предприятия включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дочерние предприятия		
АО «Halyk-Life»	165,833	107,162
АО «Страховая компания «Халык»	97,942	79,552
АКБ «Tenge Bank»	64,588	50,592
ТОО «Халык Актив»	62,237	48,212
АО «Халык Банк Грузии»	48,221	40,171
АО «Halyk Finance»	36,072	29,307
ТОО «КУСА Халык»	28,965	32,091
АО «Halyk Global Markets»	11,519	17,371
АО «Казтелепорт»	9,179	8,746
АО «Халык Лизинг»	8,860	8,511
ТОО «Halyk Инкассация»	7,750	7,367
ТОО «Halyk Finservice»	1,435	2,324
ТОО «Halyk Lab»	20	-
	542,621	431,406

12. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, предоставленные клиентам	11,753,747	9,545,825
Овердрафты	22,748	22,200
	11,776,495	9,568,025
Стадия 1	10,944,482	8,751,424
Стадия 2	50,619	36,574
Стадия 3	762,049	749,659
ПСКО	19,345	30,368
Итого	11,776,495	9,568,025
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(559,785)	(476,466)
Займы клиентам	11,216,710	9,091,559

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 17.0% (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. – 16.3%).

По состоянию на 31 декабря 2024 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 2,151,550 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2023 г. – 1,745,993 миллиона тенге, 18%) и 70% от итога капитала Банка (31 декабря 2023 г. – 73%).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. по вышеуказанным займам были созданы резервы по ОКУ в размере 18,548 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 17,489 миллионов тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Размер и вид требуемого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Реализуются руководящие принципы в отношении приемлемости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными видами получаемого обеспечения являются:

- Для кредитования ценными бумагами и операциями обратного РЕПО, наличными деньгами или ценными бумагами;
- Для коммерческого кредитования, платежей за недвижимое имущество, оборудование, поручительства юридических лиц с внешним рейтингом не ниже «В»;
- Для розничного кредитования, ипотеки на жилую недвижимость, автотранспортные средства.

В течение года Банк приобрел следующие финансовые и нефинансовые активы, приняв во владение обеспечение, находящееся в качестве обеспечения по кредитам и авансам и удерживаемое на конец года. Политика Банка заключается в своевременной реализации залогового обеспечения. Основной целью залога является снижение потенциальных кредитных потерь в случае дефолта. Руководство отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	2,353,526	1,055,343
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	2,194,581	2,376,795
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	2,146,331	1,802,732
Займы, обеспеченные гарантиями	1,151,100	1,050,600
Займы, обеспеченные транспортом	708,438	322,691
Займы, обеспеченные денежными средствами	670,316	505,981
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	399,194	408,871
Займы, обеспеченные оборудованием	279,996	391,839
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	158,028	227,918
Необеспеченные займы	1,714,985	1,425,255
	11,776,495	9,568,025
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(559,785)	(476,466)
Займы клиентам	11,216,710	9,091,559

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2024 г.	%	31 декабря 2023 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	3,551,631	30%	2,623,316	27%
- ипотечные займы	482,528	4%	371,910	4%
	4,034,159		2,995,226	
Услуги	1,132,892	10%	939,597	10%
Оптовая торговля	900,246	8%	810,831	9%
Энергетика	750,518	6%	508,732	5%
Металлургия	665,896	6%	355,818	4%
Розничная торговля	634,967	5%	614,938	6%
Недвижимость	400,141	3%	401,298	4%
Финансовый сектор	387,810	3%	381,164	4%
Машиностроение	347,558	3%	268,132	3%
Горнодобывающая отрасль	338,763	3%	124,784	1%
Сельское хозяйство	323,266	3%	285,339	3%
Химическая промышленность	317,351	3%	323,494	3%
Пищевая промышленность	315,795	3%	285,990	3%
Строительство	303,449	3%	261,858	3%
Транспортные средства	294,964	3%	327,838	3%
Нефть и газ	258,262	2%	339,337	4%
Связь	106,519	1%	145,947	2%
Гостиничный бизнес	98,529	1%	61,466	1%
Легкая промышленность	47,036	0%	44,939	0%
Прочее	118,374	1%	91,297	1%
	11,776,495	100%	9,568,025	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 261,966 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 208,809 миллионов тенге).

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	8,751,424	36,574	749,659	30,368	9,568,025
Перевод в Стадию 1	93,123	(31,275)	(61,848)	-	-
Перевод в Стадию 2	(123,785)	131,792	(8,007)	-	-
Перевод в Стадию 3	(265,427)	(76,632)	342,059	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	10,081,150	-	-	-	10,081,150
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(4,947,291)	(7,319)	(187,264)	(9,992)	(5,151,866)
Списания	-	-	(59,718)	(5,297)	(65,015)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(2,644,712)	(2,521)	(12,832)	4,266	(2,655,799)
На конец года	10,944,482	50,619	762,049	19,345	11,776,495

	31 декабря 2024 г.				
Корпоративный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	4,606,201	6,870	459,111	24,369	5,096,551
Перевод в Стадию 1	10,773	(631)	(10,142)	-	-
Перевод в Стадию 2	(11,080)	11,080	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(77,992)	(53)	78,045	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,346,990	-	-	-	5,346,990
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(3,220,730)	(2,071)	(85,370)	(7,500)	(3,315,671)
Списания	-	-	-	(5,147)	(5,147)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,068,186)	451	(55,522)	4,249	(1,119,008)
На конец года	5,585,976	15,646	386,122	15,971	6,003,715

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2024 г.				
Розничный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	2,788,502	13,820	190,758	2,146	2,995,226
Перевод в Стадию 1	53,861	(20,158)	(33,703)	-	-
Перевод в Стадию 2	(80,068)	85,830	(5,762)	-	-
Перевод в Стадию 3	(132,278)	(53,685)	185,963	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,815,542	-	-	-	2,815,542
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(821,263)	(1,190)	(71,195)	(2,046)	(895,694)
Списания	-	-	(50,227)	(59)	(50,286)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(871,150)	(39)	40,334	222	(830,633)
На конец года	3,753,146	24,578	256,168	263	4,034,155

	31 декабря 2024 г.				
МСБ бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,356,721	15,884	99,790	3,853	1,476,248
Перевод в Стадию 1	28,489	(10,486)	(18,003)	-	-
Перевод в Стадию 2	(32,637)	34,882	(2,245)	-	-
Перевод в Стадию 3	(55,157)	(22,894)	78,051	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,918,618	-	-	-	1,918,618
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(905,298)	(4,058)	(30,699)	(446)	(940,501)
Списания	-	-	(9,491)	(91)	(9,582)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(705,376)	(2,933)	2,356	(205)	(706,158)
На конец года	1,605,360	10,395	119,759	3,111	1,738,625

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	7,337,325	91,368	617,141	37,296	8,083,130
Перевод в Стадию 1	65,988	(28,175)	(37,813)	-	-
Перевод в Стадию 2	(99,524)	105,129	(5,605)	-	-
Перевод в Стадию 3	(379,077)	(105,060)	484,137	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	8,005,157	-	-	-	8,005,157
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(3,849,007)	(8,320)	(166,959)	(1,599)	(4,025,885)
Списания	-	-	(42,923)	(204)	(43,127)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(2,329,438)	(18,368)	(98,319)	(5,125)	(2,451,250)
На конец года	8,751,424	36,574	749,659	30,368	9,568,025

	31 декабря 2023 г.				
Корпоративный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	4,025,421	63,849	361,006	27,970	4,478,246
Перевод в Стадию 1	11,131	-	(11,131)	-	-
Перевод в Стадию 2	(10,747)	10,747	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(245,817)	(58,609)	304,426	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	4,480,704	-	-	-	4,480,704
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,518,422)	(2,188)	(79,962)	(1,113)	(2,601,685)
Списания	-	-	(419)	(204)	(623)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,136,069)	(6,929)	(114,809)	(2,284)	(1,260,091)
На конец года	4,606,201	6,870	459,111	24,369	5,096,551

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.				
Розничный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	2,260,322	13,063	156,943	3,252	2,433,580
Перевод в Стадию 1	36,083	(18,086)	(17,997)	-	-
Перевод в Стадию 2	(49,625)	53,780	(4,155)	-	-
Перевод в Стадию 3	(85,997)	(32,450)	118,447	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,912,129	-	-	-	1,912,129
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(643,622)	(898)	(49,181)	(81)	(693,782)
Списания	-	-	(32,954)	-	(32,954)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(640,788)	(1,589)	19,655	(1,025)	(623,747)
На конец года	2,788,502	13,820	190,758	2,146	2,995,226

	31 декабря 2023 г.				
МСБ бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,051,582	14,456	99,192	6,074	1,171,304
Перевод в Стадию 1	18,774	(10,089)	(8,685)	-	-
Перевод в Стадию 2	(39,152)	40,602	(1,450)	-	-
Перевод в Стадию 3	(47,263)	(14,001)	61,264	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,612,324	-	-	-	1,612,324
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(686,963)	(5,234)	(37,816)	(405)	(730,418)
Списания	-	-	(9,550)	-	(9,550)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(552,581)	(9,850)	(3,165)	(1,816)	(567,412)
На конец года	1,356,721	15,884	99,790	3,853	1,476,248

* Изменения валовой стоимости финансовых активов включают изменения валовой балансовой стоимости, связанные с частичным погашением долга, начислением процентных доходов и курсовой разницей.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(118,261)	(6,548)	(338,897)	(12,760)	(476,466)
Перевод в Стадию 1	(23,155)	4,499	18,656	-	-
Перевод в Стадию 2	5,761	(8,594)	2,833	-	-
Перевод в Стадию 3	13,442	14,016	(27,458)	-	-
Изменения в параметрах риска*	51,675	(18,179)	(115,617)	987	(81,134)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(115,782)	-	-	-	(115,782)
Прекращение признания финансовых активов**	48,367	493	21,006	7,050	76,916
Прочие расходы, связанные с займами***	(1,120)	(33)	(16,627)	(6,441)	(24,221)
Списания	-	-	59,716	5,297	65,013
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,322)	-	(2,437)	(352)	(4,111)
На конец года	(140,395)	(14,346)	(398,825)	(6,219)	(559,785)

	31 декабря 2024 г.				
Корпоративный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(21,309)	(2,895)	(189,735)	(11,770)	(225,709)
Перевод в Стадию 1	(428)	-	428	-	-
Перевод в Стадию 2	73	(73)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	351	-	(351)	-	-
Изменения в параметрах риска*	8,867	(5,183)	(11,015)	798	(6,533)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(23,151)	-	-	-	(23,151)
Прекращение признания финансовых активов**	14,990	-	12,562	6,443	33,995
Прочие расходы, связанные с займами***	(22)	-	(10,545)	(5,900)	(16,467)
Списания	-	-	-	5,147	5,147
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,299)	-	(2,335)	(342)	(3,976)
На конец года	(21,928)	(8,151)	(200,991)	(5,624)	(236,694)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2024 г.				
Розничный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(80,234)	(2,674)	(114,296)	(169)	(197,373)
Перевод в Стадию 1	(18,923)	3,434	15,489	-	-
Перевод в Стадию 2	4,786	(7,563)	2,777	-	-
Перевод в Стадию 3	11,682	10,243	(21,925)	-	-
Изменения в параметрах риска*	31,864	(7,779)	(75,789)	328	(51,376)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(68,952)	-	-	-	(68,952)
Прекращение признания финансовых активов**	23,612	165	4,037	293	28,107
Прочие расходы, связанные с займами***	(809)	(24)	(4,623)	(578)	(6,034)
Списания	-	-	50,225	59	50,284
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(62)	(4)	(66)
На конец года	(96,974)	(4,198)	(144,167)	(71)	(245,410)

	31 декабря 2024 г.				
МСБ бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(16,718)	(979)	(34,866)	(821)	(53,384)
Перевод в Стадию 1	(3,804)	1,065	2,739	-	-
Перевод в Стадию 2	902	(958)	56	-	-
Перевод в Стадию 3	1,409	3,773	(5,182)	-	-
Изменения в параметрах риска*	10,944	(5,217)	(28,813)	(139)	(23,225)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(23,679)	-	-	-	(23,679)
Прекращение признания финансовых активов**	9,765	328	4,407	314	14,814
Прочие (расходы)/доходы, связанные с займами***	(289)	(9)	(1,459)	37	(1,720)
Списания	-	-	9,491	91	9,582
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(23)	-	(40)	(6)	(69)
На конец года	(21,493)	(1,997)	(53,667)	(524)	(77,681)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(110,281)	(16,777)	(262,575)	(21,118)	(410,751)
Перевод в Стадию 1	(21,774)	4,917	16,857	-	-
Перевод в Стадию 2	4,795	(7,065)	2,270	-	-
Перевод в Стадию 3	15,067	20,209	(35,276)	-	-
Изменения в параметрах риска*	58,099	(8,430)	(165,422)	16,889	(98,864)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(109,883)	-	-	-	(109,883)
Прекращение признания финансовых активов**	45,988	596	83,824	2,982	133,390
Прочие расходы, связанные с займами***	(420)	-	(24,622)	(12,231)	(37,273)
Списания	-	-	42,923	204	43,127
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	148	2	3,124	514	3,788
На конец года	(118,261)	(6,548)	(338,897)	(12,760)	(476,466)

	31 декабря 2023 г.				
Корпоративный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(32,739)	(14,708)	(127,027)	(19,281)	(193,755)
Перевод в Стадию 1	(5,810)	-	5,810	-	-
Перевод в Стадию 2	17	(17)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	5,278	10,388	(15,666)	-	-
Изменения в параметрах риска*	28,918	1,248	(69,769)	15,962	(23,641)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(36,096)	-	-	-	(36,096)
Прекращение признания финансовых активов**	19,227	192	30,025	2,708	52,152
Прочие расходы, связанные с займами***	(243)	-	(16,596)	(11,878)	(28,717)
Списания	-	-	419	204	623
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	139	2	3,069	515	3,725
На конец года	(21,309)	(2,895)	(189,735)	(11,770)	(225,709)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.				
Розничный бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(67,929)	(1,319)	(98,728)	(125)	(168,101)
Перевод в Стадию 1	(13,132)	3,771	9,361	-	-
Перевод в Стадию 2	3,508	(5,589)	2,081	-	-
Перевод в Стадию 3	8,357	7,578	(15,935)	-	-
Изменения в параметрах риска*	25,997	(7,289)	(75,667)	128	(56,831)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(58,165)	-	-	-	(58,165)
Прекращение признания финансовых активов**	21,127	174	37,940	1	59,242
Прочие расходы, связанные с займами***	-	-	(6,350)	(173)	(6,523)
Списания	-	-	32,954	-	32,954
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	3	-	48	-	51
На конец года	(80,234)	(2,674)	(114,296)	(169)	(197,373)

	31 декабря 2023 г.				
МСБ бизнес	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(9,614)	(750)	(36,820)	(1,712)	(48,896)
Перевод в Стадию 1	(2,832)	1,146	1,686	-	-
Перевод в Стадию 2	1,270	(1,459)	189	-	-
Перевод в Стадию 3	1,432	2,243	(3,675)	-	-
Изменения в параметрах риска*	3,184	(2,389)	(19,986)	799	(18,392)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(15,622)	-	-	-	(15,622)
Прекращение признания финансовых активов**	5,634	230	15,859	273	21,996
Прочие расходы, связанные с займами***	(177)	-	(1,676)	(180)	(2,033)
Списания	-	-	9,550	-	9,550
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	7	-	7	(1)	13
На конец года	(16,718)	(979)	(34,866)	(821)	(53,384)

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

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

***Статья «Прочие (расходы)/доходы, связанные с займами» включает в себя суммы доходов, полученных при погашении ранее списанных активов, а также корректировки валовой балансовой стоимости займов, образовавшейся при покупке АО «Казкоммерцбанк», и при начислении процентного дохода по обесцененным займам.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., Банк списал ссуды на сумму 65,013 миллионов тенге и 43,127 миллионов тенге, соответственно. Налоговый Кодекс Казахстана позволяет проводить списание займов без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., ожидаемые расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 120,000 миллионов тенге и 75,357 миллионов тенге, соответственно. Расход на кредитные убытки обусловлен формированием резервов по портфелям корпоративного, малого и среднего бизнеса, отражающими влияние экономических сценариев и изменений в кредитном портфеле, а также восстановлением ожидаемых кредитных убытков в результате проводимой работы по реализации залогового обеспечения, сокращению задолженности по обесцененным кредитам за счет погашения заемщиками и продажи необеспеченных кредитов коллекторским компаниям. Резервы на ожидаемые кредитные убытки отражают чистое влияние экономических сценариев, действий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса для обеспечения погашения просроченной задолженности, продажи необеспеченных кредитов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ поддержки сектора МСБ.

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 2024 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 2024 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.

31 декабря 2024 г.					
Рейтинговый балл	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	1,548,131	-	-	-	1,548,131
5	3,694,030	4,241	8,446	10,311	3,717,028
6	303,340	11,405	172,955	4,715	492,415
7	-	-	44,419	1	44,420
8-10	-	-	101,816	944	102,760
Без балла	40,475	-	58,486	-	98,961
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	5,585,976	15,646	386,122	15,971	6,003,715
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	860,953	2,966	52,429	1,703	918,051
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	4,497,553	32,007	323,498	1,671	4,854,729
	10,944,482	50,619	762,049	19,345	11,776,495
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(140,395)	(14,346)	(398,825)	(6,219)	(559,785)
Займы клиентам	10,804,087	36,273	363,224	13,126	11,216,710

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

31 декабря 2023 г.					
Рейтинговый балл	Стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитова- ния	Стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитова- ния	ПСКО	Итого
1-3	-	-	-	-	-
4	1,749,142	-	-	-	1,749,142
5	2,623,091	710	5,850	10,515	2,640,166
6	212,773	6,160	231,950	4,834	455,717
7	-	-	54,494	610	55,104
8-10	-	-	83,389	8,410	91,799
Без балла	21,195	-	83,428	-	104,623
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	4,606,201	6,870	459,111	24,369	5,096,551
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	840,174	10,182	53,276	4,441	908,073
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	3,305,049	19,522	237,272	1,558	3,563,401
	8,751,424	36,574	749,659	30,368	9,568,025
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(118,261)	(6,548)	(338,897)	(12,760)	(476,466)
Займы клиентам	8,633,163	30,026	410,762	17,608	9,091,559

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

На 31 декабря 2024 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	3,708,983	(100,636)	3,608,347
Просрочка:			
до 30 дней	75,073	(12,129)	62,944
от 31 до 60 дней	26,572	(5,425)	21,147
от 61 до 90 дней	22,053	(5,292)	16,761
от 91 до 180 дней	50,850	(36,231)	14,619
свыше 180 дней	124,885	(81,383)	43,502
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	4,008,416	(241,096)	3,767,320
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	1,632,669	(30,165)	1,602,504
Просрочка:			
до 30 дней	26,891	(3,268)	23,623
от 31 до 60 дней	6,327	(2,044)	4,283
от 61 до 90 дней	5,580	(2,650)	2,930
от 91 до 180 дней	9,613	(6,600)	3,013
свыше 180 дней	57,545	(32,954)	24,591
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	1,738,625	(77,681)	1,660,944
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	5,747,041	(318,777)	5,428,264
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	6,003,715	(236,694)	5,767,021
Итого займы по карточным операциям	25,739	(4,314)	21,426
Займы клиентам	11,776,495	(559,785)	11,216,710

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

На 31 декабря 2023 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	2,767,435	(87,107)	2,680,328
Просрочка:			
до 30 дней	53,885	(9,146)	44,739
от 31 до 60 дней	14,606	(3,354)	11,252
от 61 до 90 дней	10,788	(2,882)	7,906
от 91 до 180 дней	24,138	(21,030)	3,108
свыше 180 дней	98,462	(69,739)	28,723
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	2,969,314	(193,258)	2,776,056
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	1,398,668	(24,005)	1,374,663
Просрочка:			
до 30 дней	17,124	(1,317)	15,807
от 31 до 60 дней	9,284	(1,557)	7,727
от 61 до 90 дней	3,105	(1,427)	1,678
от 91 до 180 дней	10,974	(7,086)	3,888
свыше 180 дней	37,093	(17,992)	19,101
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	1,476,248	(53,384)	1,422,864
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	4,445,562	(246,642)	4,198,920
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе	5,096,551	(225,709)	4,870,842
Итого займы по карточным операциям	25,912	(4,115)	21,797
Займы клиентам	9,568,025	(476,466)	9,091,559

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

13. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов было следующим:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:								
31 декабря 2023 г.	124,017	1,916	59,208	10,895	25,424	6,667	23,991	252,118
Поступления	162	514	18,764	15,167	3,855	1,443	2,763	42,668
Выбытия	(35)	(3)	(4,598)	(1)	(620)	(1,322)	(413)	(6,992)
Переоценка	13,898	-	-	-	-	-	-	13,898
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(82)	-	-	-	(1)	-	-	(83)
Переводы	1,020	-	(2)	(1,017)	(1)	-	-	-
Прочие изменения	-	(29)	(456)	-	(601)	-	(307)	(1,393)
31 декабря 2024 г.	138,980	2,398	72,916	25,044	28,056	6,788	26,034	300,216
Накопленный износ:								
31 декабря 2023 г.	2,943	1,235	29,970	-	14,728	3,492	15,656	68,024
Начисления	2,054	262	7,682	-	1,963	1,561	1,397	14,919
Выбытия	(6)	(3)	(4,516)	-	(613)	(1,192)	(412)	(6,742)
Переводы	1	-	-	-	(1)	-	-	-
Списано при переоценке	(4,470)	-	-	-	-	-	-	(4,470)
Прочие изменения	-	(29)	(456)	-	(601)	-	(307)	(1,393)
31 декабря 2024 г.	522	1,465	32,680	-	15,476	3,861	16,334	70,338
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2024 г.	138,458	933	40,236	25,044	12,580	2,927	9,700	229,878

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьютеры и банковское оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Активы в форме права пользования	Немате- риальные активы	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:								
31 декабря 2022 г.	124,656	1,675	52,990	997	22,769	6,211	23,047	232,345
Поступления	198	247	8,570	11,032	3,218	1,345	1,164	25,774
Выбытия	(1,011)	(6)	(2,222)	-	(697)	(889)	(220)	(5,045)
Переоценка	12	-	-	-	-	-	-	12
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(968)	-	-	-	-	-	-	(968)
Переводы	1,130	-	(130)	(1,134)	134	-	-	-
31 декабря 2023 г.	124,017	1,916	59,208	10,895	25,424	6,667	23,991	252,118
Накопленный износ:								
31 декабря 2022 г.	898	984	25,916	-	13,519	2,876	14,422	58,615
Начисления	2,658	257	6,237	-	1,892	1,432	1,453	13,929
Выбытия	(605)	(6)	(2,182)	-	(684)	(816)	(219)	(4,512)
Списано при переоценке	(8)	-	-	-	-	-	-	(8)
Переводы	-	-	(1)	-	1	-	-	-
31 декабря 2023 г.	2,943	1,235	29,970	-	14,728	3,492	15,656	68,024
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2023 г.	121,074	681	29,238	10,895	10,696	3,175	8,335	184,094

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. увеличение объемов незавершенного строительства на сумму 15,167 миллионов тенге связано (31 декабря 2023 г. - 11,032 миллиона тенге) со строительством административных зданий Банка в г. Астана, а также строительством Центра обработки данных в г. Астана.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 138,458 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно (31 декабря 2023 г.: 121,074 миллиона тенге и ноль тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость основных средств и оборудования, которая была признана при отражении активов по модели затрат, составляет 110,806 миллионов тенге (31 декабря 2023 г.: 101,378 миллионов 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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Объекты недвижимости	3,511	9,439
Земельные участки	1,583	12,578
Движимое имущество	35	51
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	-	15,829
	5,129	37,897

В ноябре 2024 г. Банк произвел независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признал убыток от обесценения на сумму 60 миллионов тенге.

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.

Ниже представлена подробная информация об активах Банка, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2024 г.			
Объекты недвижимости	890	2,621	3,511
Земельные участки	-	1,583	1,583
Движимое имущество	-	35	35
31 декабря 2023 г.			
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	-	15,829	15,829
Объекты недвижимости	6,455	2,984	9,439
Земельные участки	-	12,578	12,578
Движимое имущество	-	51	51

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

15. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	22,440	28,401
Начисленные комиссионные доходы	6,736	7,293
Дебиторы по небанковской деятельности	2,024	2,921
Прочее	23,065	25,757
	54,265	64,372
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(18,130)	(14,613)
Итого финансовые активы	36,135	49,759
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированные организации	59,227	51,464
Предоплата за основные средства	19,057	8,092
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	8,067	4,692
Прочие инвестиции	4,816	3,864
Товарно-материальные запасы	3,423	3,662
Предоплата за инвестиционное имущество	3,273	2,414
Драгоценные металлы	1,431	2,253
Прочее	2,081	976
Итого нефинансовые активы	101,375	77,417
Итого общие активы	137,510	127,176

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

Ниже приведена сверка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	9,344	21	55,007	64,372
Перевод в Стадию 2	-	62	(62)	-
Перевод в Стадию 3	(1,385)	-	1,385	-
Изменение в параметрах риска*	2,023	975	(11,966)	(8,968)
Списания	-	-	(2,154)	(2,154)
Разница от переоценки	186	-	829	1,015
На конец года	10,168	1,058	43,039	54,265

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	16,021	560	23,669	40,250
Перевод в Стадию 2	2,194	561	(2,755)	-
Изменение в параметрах риска*	(8,480)	(1,100)	34,239	24,659
Списания	-	-	(402)	(402)
Прочие корректировки	(391)	-	256	(135)
На конец года	9,344	21	55,007	64,372

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена ниже:

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(451)	(1)	(14,161)	(14,613)
Перевод в Стадию 2	-	(62)	62	-
Перевод в Стадию 3	83	-	(83)	-
Изменения в параметрах риска*	(266)	(826)	(3,353)	(4,445)
Восстановление ранее списанным активым	-	-	(1,053)	(1,053)
Списания	-	-	2,154	2,154
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(173)	(173)
На конец года	(634)	(889)	(16,607)	(18,130)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(329)	(560)	(18,708)	(19,597)
Перевод в Стадию 1	(8)	-	8	-
Перевод в Стадию 2	23	(561)	538	-
Изменения в параметрах риска*	(147)	1,120	3,818	4,791
Восстановление резервов по ранее списанным активым	-	-	(160)	(160)
Списания	-	-	419	419
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	10	-	(76)	(66)
На конец года	(451)	(1)	(14,161)	(14,613)

* Статья «Ожидаемые расходы на кредитные убытки» отдельного отчета о прибылях или убытках состоит из следующих статей: «Изменение параметров риска», «Новые выпуски или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	5,952,755	4,728,234
Юридические лица	3,784,866	3,332,062
	9,737,621	8,060,295
Текущие счета:		
Юридические лица	1,913,131	1,729,552
Физические лица	1,127,336	1,013,314
	3,040,467	2,742,866
	12,778,088	10,803,162

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

На 31 декабря 2024 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 179,960 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 138,686 миллионов 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 2024 г.	%	31 декабря 2023 г.	%
Физические лица и предприниматели	7,080,092	55%	5,741,548	53%
Оптовая торговля	1,005,719	8%	831,941	8%
Прочие потребительские услуги	785,812	6%	677,612	6%
Нефть и газ	587,787	5%	454,353	4%
Строительство	534,453	4%	556,519	5%
Транспортировка	420,119	3%	403,266	4%
Финансовый сектор	408,182	3%	449,266	4%
Металлургия	383,113	3%	356,948	3%
Здравоохранение и социальные услуги	292,568	2%	261,150	2%
Энергетика	232,062	2%	106,069	1%
Образование	192,806	2%	160,920	2%
Правительство и компании, контролируемые государством	113,800	1%	91,174	1%
Связь	106,643	1%	132,540	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	31,075	0%	97,925	1%
Прочее	603,857	5%	481,931	5%
	12,778,088	100%	10,803,162	100%

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	341,530	143,511
Корреспондентские счета	140,007	62,778
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	90,500	83,302
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	80,605	80,873
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	65,378	27,873
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	37,581	268,663
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	25,248	59,776
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	15,630	22,637
Вклады АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстана»	4,139	6,890
Займы от прочих финансовых учреждений	-	1,528
	800,618	757,831

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее - «ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 84,806 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 82,904 миллиона 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 (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «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.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» (далее - «БРК») включали долгосрочные займы в размере 36,982 миллиона тенге (31 декабря 2023 г. – 36,844 миллиона тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства (далее - «КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 43,623 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 43,796 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. кредиты АО «Аграрная кредитная корпорация» по годовой программе «Кен дала» включали краткосрочные займы в размере 65,315 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 27,775 миллионов тенге) по ставке вознаграждения 1.5% со сроком погашения 3 января 2024. Кредиты должны быть использованы для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса (далее – «АПК») на проведение весенне-полевых и уборочных работ со ставкой 5% годовых для конечного заемщика.

Руководство банка считает, что других подобных финансовых инструментов не существует и в силу своей специфики кредиты АО «Аграрная кредитная корпорация» представляют собой отдельные сегменты на рынке кредитования субъектов АПК. В результате кредиты от АО «Аграрная кредитная корпорация» были получены в упорядоченном порядке и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

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

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5.3%-6.8%	2025-2027	6.0%-6.8%	2024-2025
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-12.5%	2025-2035	1.0%-4.5%	2024-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	1.5%	2025-2026	1.5%	2024
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.0%-13.6%	2025	14.8%-16.8%	2024
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.2%-12.8%	2025	14.8%	2024
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	5.7%-5.9%	2025-2027	1.0%	2052
Вклады АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстана»	13.8%	2025	14.8%	2024
Займы от прочих финансовых учреждений	-	-	3.0%-25.0%	2024-2027

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195,062	157,222	184,537	143,511
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	37,607	37,581	269,231	268,663
	232,670	194,803	453,768	412,174

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

Займы по соглашениям РЕПО используются 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 соглашения РЕПО в случае возникновения необходимости.

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

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 10)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
31 декабря 2024 г.:		
Справедливая стоимость переданных активов	37,607	195,062
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	37,581	157,222
31 декабря 2023 г.:		
Справедливая стоимость переданных активов	269,231	184,537
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	268,663	143,511

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	102,818	102,629
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	102,818	102,629
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	483,333	323,939
Облигации, выраженные в тенге	303,314	234,359
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	786,647	558,298
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	889,465	660,927

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

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

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

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

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	3.5%	2025	3.5%	2025
Облигации, выраженные в тенге	7.5%- 15.02%	2025-2031	7.5%	2024-2025

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 18,291 миллион тенге (31 декабря 2023 г. – 8,999 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.

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 2024 г.	Денежные изменения		Неденежные изменения		31 декабря 2024 г.
		Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	660,927	294,736	(136,155)	58,696	11,261	889,465
	1 января 2023 г.	Денежные изменения		Неденежные изменения		31 декабря 2023 г.
		Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	470,862	325,696	(140,705)	1,136	3,938	660,927

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

19. Налогообложение

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Текущие расходы по налогу	211,174	124,799
Экономия по отложенному налогу	(45,012)	(13,459)
Расход по налогу на прибыль	166,162	111,340

Экономия по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(88)	4,460
Отложенные налоговые (активы)/обязательства по финансовым инструментам	(26,535)	4,982
Отложенный налоговый актив по вкладам, хранящимся на АО «Фонд проблемных кредитов»	(16,421)	(22,299)
Основные средства, начисленная амортизация	(316)	462
Прочее	(1,651)	(1,064)
Экономия по отложенному налогу признанные в составе прибыли или убытка в прочем совокупном доходе	(45,012)	(13,459)

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Прибыль до налогообложения	1,010,978	758,549
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	202,196	151,710
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(53,376)	(35,119)
Налоговый эффект от модификации вкладов	13,223	-
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	714	467
Прочее	3,405	(5,718)
Расход по налогу на прибыль	166,162	111,340

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	6,943	5,245
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	907	813
Начисленные отпускные расходы	558	605
Отложенный налоговый актив	8,408	6,663
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства, начисленная амортизация	(21,233)	(17,990)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,096)	(30,430)
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	-	(16,422)
Отложенное налоговое обязательство	(26,329)	(64,842)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(17,921)	(58,179)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налог на прибыль к возмещению	-	4,892
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(26,584)	-
Текущее налоговое обязательство	(26,584)	4,892

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отложенное налоговое обязательство	(17,921)	(58,179)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(17,921)	(58,179)

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.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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.

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 признания 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:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	58,179	71,638
Экономия по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(45,012)	(13,459)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	4,754	-
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	17,921	58,179

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства от продолжающегося участия	103,786	104,921
Дивиденды начисленные, но не выплаченные	72,839	-
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	34,496	26,974
Кредиторы по банковской деятельности	18,941	56,396
Прочие авансы полученные	14,086	13,284
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	11,627	6,493
Кредиторы по небанковской деятельности	8,032	5,789
Общие и административные расходы к оплате	4,057	3,684
Обязательства по аренде	3,321	3,477
Итого прочие обязательства	271,185	221,018

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. прочие обязательства Банка включали сумму начисленных, но не выплаченных дивидендов по простым акциям Банка по итогам деятельности за 2023 г., и составляет 72,839 миллионов тенге. Выплата дивидендов осуществлялась с требованиями законодательства Республики Казахстан и по состоянию на дату выпуска отдельной финансовой отчетности у Банка отсутствуют обязательства по выплате дивидендов по простым акциям Банка перед акционерами.

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» («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.

21. Капитал

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

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2024 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,562,356,610)	10,885,188,172
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2023 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,539,270,930)	10,908,273,852

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения Простые акции)
31 декабря 2023 г.	10,908,273,852	(47,909)
Выкуп собственных акций	23,085,680	(4,998)
31 декабря 2024 г.	10,885,188,172	(52,907)

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения Простые акции)
31 декабря 2022 г.	10,908,273,852	(47,909)
Выкуп собственных акций	-	-
31 декабря 2023 г.	10,908,273,852	(47,909)

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., уставный капитал составил 212,690 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 2,562,356,610 штук на сумму 265,597 миллионов тенге (31 декабря 2023 г. – 2,539,270,930 штук на сумму 260,599 миллионов тенге).

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

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

	Выплачено в 2024 г. за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Выплачено в 2022 г. за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	381,600	276,852
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	35.06	25.38

Эмиссионный доход

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

22. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Выданные гарантии	979,187	817,371
Коммерческие аккредитивы	113,985	120,477
Обязательства по выдаче займов	58,359	60,481
Условные финансовые обязательства	1,151,531	998,329
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(37,592)	(45,279)
Минус - резервы	(10,945)	(11,653)
Условные финансовые обязательства, нетто	1,102,994	941,397

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2024 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 49% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2023 г. – 46%), и они составляли 16% капитала Банка (31 декабря 2023 г. – 14%).

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(1,817)	(3,221)	(6,615)	(11,653)
Перевод в стадию 1	(854)	-	854	-
Перевод в стадию 3	304	-	(304)	-
Изменения в параметрах риска*	(346)	2,002	(819)	837
Разница от переоценки иностранной валюты	(162)	(2)	35	(129)
На конец года	(2,875)	(1,221)	(6,849)	(10,945)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(8)	(6,714)	(7,084)	(13,806)
Перевод в стадию 1	(5,211)	-	5,211	-
Перевод в стадию 2	1	(1)	-	-
Перевод в стадию 3	2,439	-	(2,439)	-
Изменения в параметрах риска*	962	3,281	(2,467)	1,776
Разница от переоценки иностранной валюты	-	213	164	377
На конец года	(1,817)	(3,221)	(6,615)	(11,653)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 г. обязательства Банка по капитальным затратам в отношении объектов незавершенного строительства составили 24,398 миллионов тенге, из которых 19,288 миллион тенге относятся к строительству административного здания Банка в г. Астана (31 декабря 2023 г. – 34,110 миллионов тенге, 33,871 миллион тенге, соответственно).

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., у Банка не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

23. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы:		
Займы клиентам	1,656,020	1,327,106
- Корпоративный бизнес	705,810	620,254
- Розничный бизнес	683,656	501,052
- МСБ	266,554	205,800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	187,672	63,907
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	171,271	47,674
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	52,650	145,860
Прочие финансовые активы	2,142	1,619
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,069,755	1,586,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,186	4,206
Прочие процентные доходы	3,186	4,206
Итого процентные доходы	2,072,941	1,590,372
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(931,121)	(745,935)
- Физические лица	(487,760)	(337,798)
- Юридические лица	(443,361)	(408,137)
Средства кредитных учреждений	(50,019)	(42,669)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(43,921)	(36,312)
Страхование депозитов	(14,544)	(12,792)
Прочие процентные расходы	(1,075)	(470)
Итого процентные расходы	(1,040,680)	(838,178)
Чистый процентный доход до ожидаемых расходов по кредитным убыткам	1,032,261	752,194

Прочие проценты и аналогичные расходы включают убыток при первоначальном признании долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

За год закончившийся, 31 декабря 2024 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости составляет 1,882,084 миллиона тенге (2023 г.: 1,522,259 миллионов тенге).

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

24. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Транзакционный доход физических лиц	142,336	138,152
Транзакционный доход юридических лиц	39,214	39,267
Выданные гарантии и аккредитивы	26,864	19,999
Прочее	10,964	9,924
Программа лояльности	(11,380)	(13,343)
	207,998	193,999

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Транзакционный расход физических лиц	(79,401)	(74,861)
Транзакционный расход юридических лиц	(3,676)	(3,863)
Прочее	(4,771)	(5,512)
	(87,848)	(84,236)

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Чистая прибыль по торговым операциям	46,004	27,362
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными инструментами	37,067	28,129
Чистая нереализованная прибыль по производным инструментам	7,121	9,508
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90,192	64,999

26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Торговые операции, нетто	131,266	101,038
Курсовые разницы, нетто	(37,970)	(14,978)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	93,296	86,060

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

27. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Заработная плата и премии	127,370	96,711
Износ и амортизация	14,919	13,929
Налоги, за исключением подоходного налога	12,420	8,000
Расходы на инкассацию	8,323	8,112
Связь	7,953	6,274
Информационные услуги	7,051	6,119
Благотворительность	5,518	4,401
Ремонт и обслуживание	5,360	4,755
Охрана	4,599	4,575
Расходы на рекламу	4,491	4,768
Коммунальные услуги	4,483	3,767
Аренда	3,618	3,212
Профессиональные услуги	2,837	1,044
Канцелярские и офисные принадлежности	2,494	2,948
Командировочные расходы	808	689
Транспорт	247	184
Прочее	9,908	5,936
	222,399	175,424

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

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

28. Прибыль на акцию

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разведенной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Базовая и разведенная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	844,816	647,209
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	844,816	647,209
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой и разведенной прибыли на акцию	10,901,016,173	10,908,273,852
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	77.50	59.33

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлена ниже:

	31 декабря 2024 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,885,188,172	3,060,275	281.14

	31 декабря 2023 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,908,273,852	2,446,149	224.25
		2,446,149	

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 отчетную дату.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

29. Управление финансовыми рисками

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

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

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

Управление риск-аппетитом

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

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

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

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

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

Кредитный риск

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

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

Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

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 Коммерческой дирекцией (далее - «КД»). 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 (МСБ и РБ) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и Комитетом по Управлению активами и обязательствами (далее – «КОМАП»). Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, 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 отдельном 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

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.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по проблемным кредитам 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

КОМАП

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 2024 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,076,558	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186,653	-
Средства в кредитных учреждениях	347,850	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,831,533	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	742,730	-
Займы клиентам	11,216,710	9,501,725
Прочие финансовые активы	36,135	-
Условные финансовые обязательства	1,140,600	37,606

	31 декабря 2023 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	977,539	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,572	-
Средства в кредитных учреждениях	350,194	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,334,694	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	714,963	-
Займы клиентам	9,091,559	7,666,304
Прочие финансовые активы	49,759	-
Условные финансовые обязательства	986,676	45,279

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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.

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 конце 2024 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных 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.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 2024 и 2023 гг. для Казахстана, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	Определение	31 декабря 2024 г.	Определение	31 декабря 2023 г.
		Диапазон		Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 3.8% и 4.8%	% изменение	Между 2.8% и 4.5%
Инфляция	Инфляция %	Между 8.3% и 9.5%	Инфляция %	Между 10.3% и 12.5%
		Между 70 долларами США и 80 долларами США		Между 60 долларами США и 80 долларами США
Цена на нефть	Цена за баррель	80 долларами США	Цена за баррель	80 долларами США

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 2024 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	105	215,592	58,463	781,611	7,605	13,205	1,076,581
Обязательные резервы	-	-	-	294,421	-	-	294,421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	517	34,185	16,516	143,376	-	236	194,830
Средства в кредитных учреждениях	-	31,064	45,385	163,661	102,800	5,365	348,275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63,980	113,427	146,451	2,472,622	35,053	-	2,831,533
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	525,317	-	217,987	743,304
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	36,135	36,135
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1,151,531	1,151,531

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	234,561	102,010	69,426	558,067	626	12,881	977,571
Обязательные резервы	-	-	-	234,054	-	-	234,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,035	99,773	55,481	21,676	11	23	180,999
Средства в кредитных учреждениях	5,666	26,212	52,716	51,296	198,725	16,143	350,758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,639	79,983	110,517	1,886,368	54,187	-	2,334,694
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	710,267	5,347	-	715,614
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	49,759	49,759
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	998,329	998,329

*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 (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
 (в миллионах тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2024 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	348,275	(425)	-	-	-	-	347,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,835,810	(4,277)	-	-	-	-	2,831,533
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	743,304	(574)	-	-	-	-	742,730
Займы клиентам	6,465,542	(35,408)	456,222	(226,387)	4,854,731	(297,990)	11,216,710
Прочие финансовые активы	3,739	(1)	14,779	(5,835)	35,747	(12,294)	36,135

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в миллионах тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2023 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	350,758	(564)	-	-	-	-	350,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,336,853	(2,159)	-	-	-	-	2,334,694
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	715,615	(652)	-	-	-	-	714,963
Займы клиентам	5,137,977	(36,303)	536,072	(224,860)	3,893,976	(215,303)	9,091,559
Прочие финансовые активы	-	-	34,367	(14,161)	30,005	(452)	49,759

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных кредитов составила 90,801 миллион тенге (31 декабря 2023 г. – 62,832 миллиона тенге). Сроки погашения данных просроченных кредитов не превышают 90 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Риск ликвидности

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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

Для целей эффективного контроля Банк разделяет управление ликвидностью на:

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,327,703	-	-	-	-	1,327,703
Обязательные резервы	143,661	36,546	87,087	17,927	9,200	294,421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168,127	-	-	26,703	-	194,830
Средства в кредитных учреждениях	106,939	196	23,068	217,328	319	347,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,023	58,855	792,900	1,174,712	724,043	2,831,533
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	2	27,455	715,273	-	742,730
Займы клиентам*	398,561	905,483	5,831,665	3,586,251	494,750	11,216,710
Прочие финансовые активы	33,801	714	925	148	547	36,135
	2,259,815	1,001,796	6,763,100	5,738,342	1,228,859	16,991,912
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	6,740,578	1,618,209	3,578,568	686,219	154,514	12,778,088
Средства кредитных учреждений	304,878	43,168	120,228	174,613	157,731	800,618
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,625	-	-	510	-	6,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,546	135,268	582,554	19,966	140,131	889,465
Прочие финансовые обязательства	210,186	172	243	-	374	210,975
	7,272,813	1,796,817	4,281,593	881,308	452,750	14,685,281
Нетто позиция	(5,012,998)	(795,021)	2,481,507	4,857,034	776,109	2,306,631
Накопленная разница	(5,012,998)	(5,808,019)	(3,326,512)	1,530,522	2,306,631	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2023 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,279,528	-	-	-	-	1,279,528
Обязательные резервы	111,656	23,652	64,201	24,272	10,273	234,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,645	337	2,029	17,988	-	180,999
Средства в кредитных учреждениях	99,376	155	66,118	184,276	269	350,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,310	109,353	503,099	1,136,226	491,706	2,334,694
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,603	208,067	505,293	-	714,963
Займы клиентам*	309,101	720,638	4,754,911	2,950,257	356,652	9,091,559
Прочие финансовые активы	47,074	268	1,743	74	600	49,759
	2,101,690	856,006	5,600,168	4,818,386	859,500	14,235,750
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	5,446,139	1,174,995	3,215,374	604,531	362,123	10,803,162
Средства кредитных учреждений	411,445	50,828	19,529	104,087	171,942	757,831
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,672	-	-	530	-	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,734	3,785	102,740	552,668	-	660,927
Прочие финансовые обязательства	168,402	146	5,273	-	447	174,268
	6,031,392	1,229,754	3,342,916	1,261,816	534,512	12,400,390
Нетто позиция	(3,929,702)	(373,748)	2,257,252	3,556,570	324,988	1,835,360
Накопленная разница	(3,929,702)	(4,303,450)	(2,046,198)	1,510,372	1,835,360	

*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 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный 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.

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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 отдельном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2024 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	6,814,882	1,642,242	3,685,850	795,611	230,222	13,168,807
Средства кредитных учреждений	311,122	43,262	123,989	199,192	167,721	845,286
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,547	120,276	610,631	20,920	140,130	903,504
Прочие финансовые обязательства	210,534	1,610	9,398	569	343	222,454
Выданные гарантии	984,144	-	-	-	-	984,144
Выданные аккредитивы	113,993	-	-	-	-	113,993
Обязательства по выдаче займов	109,307	-	-	-	-	109,307
	8,555,529	1,807,390	4,429,868	1,016,292	538,416	16,347,495
Активы по производным финансовым инструментам	486,472	-	3,846	64,718	-	555,036
Обязательства по производным финансовым инструментам	489,908	-	3,783	46,968	-	540,659

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2023 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	5,450,272	1,191,956	3,329,656	630,552	435,491	11,038,234
Средства кредитных учреждений	411,827	50,828	19,529	107,592	190,616	780,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,734	4,937	132,760	563,346	-	702,777
Прочие финансовые обязательства	173,473	146	202	-	448	174,269
Выданные гарантии	817,370	-	-	-	-	817,370
Выданные аккредитивы	120,477	-	-	-	-	120,477
Обязательства по выдаче займов	60,481	-	-	-	-	60,481
	7,035,941	1,247,867	3,482,147	1,301,490	626,555	13,694,000
Активы по производным финансовым инструментам	762,961	23,731	30,522	51,694	-	868,908
Обязательства по производным финансовым инструментам	765,828	22,773	25,168	44,046	-	857,815

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	31 декабря 2024 г. Итого
НБРК	813,286	-	16,143	122	829,551
Правительство Республики Казахстан	-	12,852	2,500,257	35,678	2,548,787
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	-	741,401	562,285	862,730	2,166,416
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	96,235	96,235
	813,286	754,253	3,078,685	994,765	5,640,989

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	31 декабря 2023 г. Итого
НБРК	786,104	-	5,843	152	792,099
Правительство Республики Казахстан	-	-	2,028,554	34,392	2,062,946
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	-	499,061	449,961	952,439	1,901,461
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	186,812	186,812
условные вклады	-	-	-	74,184	74,184
	786,104	499,061	2,484,358	986,983	4,756,504

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

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

Рыночный риск

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

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Процентный риск

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

Группа выделяет два вида процентного риска:

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

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией 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.

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 обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.).

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2024 и 2023 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	Тенге +3.75%	Тенге -3.75%	Тенге +3.75%	Тенге -3.75%
	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214	(214)	2,654	(2,791)
Иностранные валюты	214	(214)	2,654	(2,791)
Средства в кредитных учреждениях	1,191	(1,191)	766	(766)
Иностранные валюты	1,191	(1,191)	766	(766)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,223	(1,223)
Тенге	-	-	1,223	(1,223)
Займы клиентам	7,206	(7,206)	4,682	(4,682)
Тенге	1,940	(1,940)	-	-
Иностранные валюты	5,266	(5,266)	4,682	(4,682)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8,610	(8,610)	9,326	(9,462)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.,
представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	Тенге +3.75%	Тенге -3.75%	Тенге +3.75%	Тенге -3.75%
	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214	(214)	2,654	(2,791)
Иностранные валюты	214	(214)	2,654	(2,791)
Средства в кредитных учреждениях	3,131	(3,131)	1,223	(1,223)
Тенге	1,940	(1,940)	-	-
Иностранные валюты	1,191	(1,191)	1,223	(1,223)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(201,524)	201,524	(117,534)	117,534
Тенге	(98,560)	98,560	(63,495)	63,495
Иностранные валюты	(102,964)	102,964	(54,040)	54,040
Займы клиентам	5,266	(5,266)	4,682	(4,682)
Иностранные валюты	5,266	(5,266)	4,682	(4,682)
Чистое влияние на капитал	(192,913)	192,913	(108,975)	108,839

Валютный риск

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

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

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

Основные денежные потоки Банка генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей отдельного 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 отдельного отчета о финансовом положении.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	251,266	68,246	26,288	41,698	387,498	940,205	1,327,703
Обязательные резервы	37,863	7,379	3,190	3,394	51,826	242,595	294,421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,395	-	-	-	144,395	50,435	194,830
Средства в кредитных учреждениях	272,284	41,844	2,081	15,427	331,636	16,214	347,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,387,601	239,007	7,664	-	1,634,272	1,197,261	2,831,533
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	220,923	-	-	-	220,923	521,807	742,730
Займы клиентам	1,990,504	128,510	6,280	9,432	2,134,726	9,081,984	11,216,710
Прочие финансовые активы	1,189	179	201	7	1,576	34,559	36,135
	4,306,025	485,165	45,704	69,958	4,906,852	12,085,060	16,991,912
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	3,518,685	245,408	42,525	32,026	3,838,644	8,939,444	12,778,088
Средства кредитных учреждений	434,567	24,751	11,063	15,167	485,548	315,070	800,618
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	510	-	510	5,625	6,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	483,333	-	-	-	483,333	406,132	889,465
Прочие финансовые обязательства	170	868	-	543	1,581	209,394	210,975
	4,436,755	271,027	54,098	47,736	4,809,616	9,875,665	14,685,281
Нетто позиция по балансу	(130,730)	214,138	(8,394)	22,222	97,236	2,209,395	2,306,631
Нетто позиция вне баланса	119,881	(212,682)	9,348	(18,105)	(101,558)	117,062	15,504
Нетто позиция	(10,849)	1,456	954	4,117	(4,322)	2,326,457	2,322,135

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	525,194	57,059	22,045	104,854	709,152	570,376	1,279,528
Обязательные резервы	3,697	548	-	105,596	109,841	124,213	234,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,062	-	-	-	133,062	47,937	180,999
Средства в кредитных учреждениях	225,729	57,895	16,073	10,718	310,415	39,779	350,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,405,151	133,479	8,255	-	1,546,885	787,809	2,334,694
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	193,298	-	-	-	193,298	521,665	714,963
Займы клиентам	1,252,089	73,798	13,637	64	1,339,588	7,751,971	9,091,559
Прочие финансовые активы	24,958	365	24	9	25,356	24,403	49,759
	3,763,178	323,144	60,034	221,241	4,367,597	9,868,153	14,235,750
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	3,113,118	207,584	38,241	29,623	3,388,566	7,414,596	10,803,162
Средства кредитных учреждений	191,838	7,115	39,273	962	239,188	518,643	757,831
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	530	-	530	3,672	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,939	-	-	-	323,939	336,988	660,927
Прочие финансовые обязательства	2,439	1,307	2	690	4,438	169,830	174,268
	3,631,334	216,006	78,046	31,274	3,956,661	8,443,729	12,400,390
Нетто позиция по балансу	131,844	107,138	(18,012)	189,966	410,936	1,424,424	1,835,360
Нетто позиция вне баланса	35,573	(109,426)	21,147	(188,523)	(241,229)	256,524	15,295
Нетто позиция	167,417	(2,288)	3,135	1,443	169,707	1,680,948	1,850,655

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 и 2023 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отдельный отчет о прибылях или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в отдельном 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, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	+30% доллар США/тенге	-30% доллар США/тенге	+30% доллар США/тенге	-30% доллар США/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	(3,255)	3,255	50,225	(50,225)

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	+30% евро/тенге	-30% евро/тенге	+30% евро/тенге	-30% евро/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	437	(437)	(686)	686

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	+30% российский рубль/тенге	-30% российский рубль/тенге	+30% российский рубль/тенге	-30% российский рубль/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	286	(286)	940	(940)

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 2024 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 отдельном 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 2024 и 2023 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в миллионах тенге)

30. Управление достаточностью капитала

Целями Банка при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в отдельном 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым он подвержен.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(52,907)	(47,909)
Дополнительный оплаченный капитал	1,668	1,768
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,862,797	1,585,596
Чистая прибыль текущего года	844,816	647,209
Накопленные раскрытые резервы*	53,761	53,761
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	344,431	211,900
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(12,801)	(11,436)
Итого основной капитал	3,041,765	2,440,890
Добавочный капитал		
Субординированный долг	20,564	40,983
Капитал второго уровня	20,564	40,983
Итого нормативный капитал	3,062,329	2,481,873
Активы, взвешенные по степени риска	15,804,715	12,477,193
Коэффициент достаточности основного капитала	19.25%	19.56%
Коэффициент достаточности капитал первого уровня	19.25%	19.56%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	19.38%	19.89%

*По состоянию на 31 декабря 2024 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,761 миллион тенге (31 декабря 2023 г. – 53,761 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 2024 и 2023 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 раздельным управлением.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 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.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2024 и 2023 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный бизнес	Нераспре-ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	846,635	1,058,789	342,101	246,391	32,669	2,488,187
Итого доходы	846,635	1,058,789	342,101	246,391	32,669	2,488,187
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	689,897	872,982	266,554	243,508	-	2,072,941
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	139,672	30,187	38,139	-	-	207,998
Транзакционный доход физических лиц	142,336	-	-	-	-	142,336
Транзакционный доход юридических лиц	-	9,817	29,398	-	-	39,215
Выданные гарантии и аккредитивы	-	19,983	6,881	-	-	26,864
Прочее	8,512	591	1,860	-	-	10,963
Программа лояльности	(11,176)	(204)	-	-	-	(11,380)
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90,192	-	-	-	90,192
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,883	-	2,883
- Прибыль по операциям с иностранной валютой	17,066	77,858	36,770	-	-	131,694
- Доля прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	15,526	15,526
- Дивиденды, полученные от дочерних компаний	-	53,485	-	-	-	53,485
- Восстановление предыдущего убытка от обесценения нефинансовых активов	-	199	638	-	-	837
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	513	513
- Прочие (расходы)/доходы от небанковской деятельности	-	(66,114)	-	-	16,630	(49,484)
Итого доходы	846,635	1,058,789	342,101	246,391	32,669	2,526,585
- Процентные расходы	(487,760)	(340,839)	(153,216)	(43,920)	(14,945)	(1,040,680)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(95,555)	6,741	(30,980)	(2,042)	(4,446)	(126,282)
- Расходы по услугам и комиссии	(82,798)	(1,324)	(2,907)	(819)	-	(87,848)
- Убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	(38,398)	(38,398)
- Операционные расходы	(144,764)	(13,630)	(30,447)	(2,629)	(30,929)	(222,399)
Итого расходы	(810,877)	(349,052)	(217,550)	(49,410)	(88,718)	(1,515,607)
Результат сегмента	35,758	709,737	124,551	196,981	(56,049)	1,010,978
Прибыль до налогообложения	35,758	709,737	124,551	196,981	(56,049)	1,010,978
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(166,162)	(166,162)
Чистая прибыль	35,758	709,737	124,551	196,981	(222,211)	844,816
Итого сегментные активы	3,887,688	7,959,939	1,659,837	3,739,450	624,001	17,870,915
Итого сегментные обязательства	6,831,943	4,276,475	2,396,996	889,465	406,062	14,800,941
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты						(52,189)
Износ и амортизация						(14,919)
Инвестиции в ассоциированную организацию						59,227

АО «Народный Банк Казахстана»

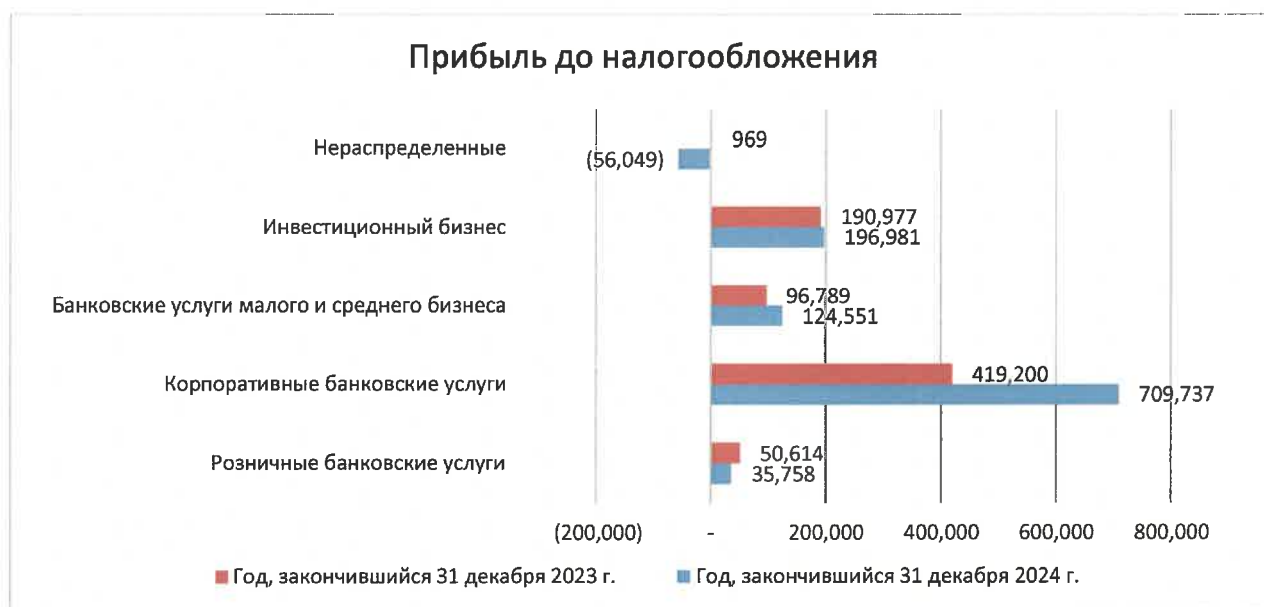
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный бизнес	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	651,611	747,494	274,204	238,882	33,466	1,945,657
Итого доходы	651,611	747,494	274,204	238,882	33,466	1,945,657
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	501,126	669,930	205,343	213,973	-	1,590,372
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	132,856	24,946	36,197	-	-	193,999
Транзакционный доход физических лиц	138,152	-	-	-	-	138,152
Транзакционный доход юридических лиц	-	9,108	30,159	-	-	39,267
Выданные гарантии и аккредитивы	-	15,368	4,631	-	-	19,999
Прочее	7,747	770	1,407	-	-	9,924
Программа лояльности	(13,043)	(300)	-	-	-	(13,343)
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40,090	-	24,909	-	64,999
- Прибыль по операциям с иностранной валютой	17,629	50,794	32,664	-	-	101,087
- Доля прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	13,593	13,593
- Дивиденды, полученные от дочерних компаний	-	18,310	-	-	-	18,310
- Прочие (расходы)/доходы от небанковской деятельности	-	(56,576)	-	-	19,873	(36,703)
Итого доходы	651,611	747,494	274,204	238,882	33,466	1,945,657
- Процентные расходы	(350,591)	(304,580)	(136,979)	(40,043)	(5,985)	(838,178)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(55,712)	(4,078)	(15,479)	(1,599)	4,619	(72,249)
- Расходы по услугам и комиссии	(78,124)	(4,041)	(1,117)	(954)	-	(84,236)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(3,712)	-	(3,712)
- Убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	(15,027)	(15,027)
- Восстановление предыдущего убытка/(убыток) от обесценения нефинансовых активов	-	6,934	-	-	(6,992)	(58)
- Операционные расходы	(116,570)	(24,582)	(23,563)	(1,597)	(9,112)	(175,424)
- Восстановление предыдущего убытка/(убыток) от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	2,053	(277)	-	-	1,776
Итого расходы	(600,997)	(328,294)	(177,415)	(47,905)	(32,497)	(1,187,108)
Результат сегмента	50,614	419,200	96,789	190,977	969	758,549
Прибыль до налогообложения	50,614	419,200	96,789	190,977	969	758,549
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(111,340)	(111,340)
Чистая прибыль	50,614	419,200	96,789	190,977	(110,371)	647,209
Итого сегментные активы	2,797,852	6,468,891	1,412,388	3,207,126	1,085,199	14,971,456
Итого сегментные обязательства	5,550,762	3,583,351	2,380,002	652,529	350,328	12,516,972
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты						(24,430)
Износ и амортизация						(13,929)
Инвестиции в ассоциированную организацию						51,464

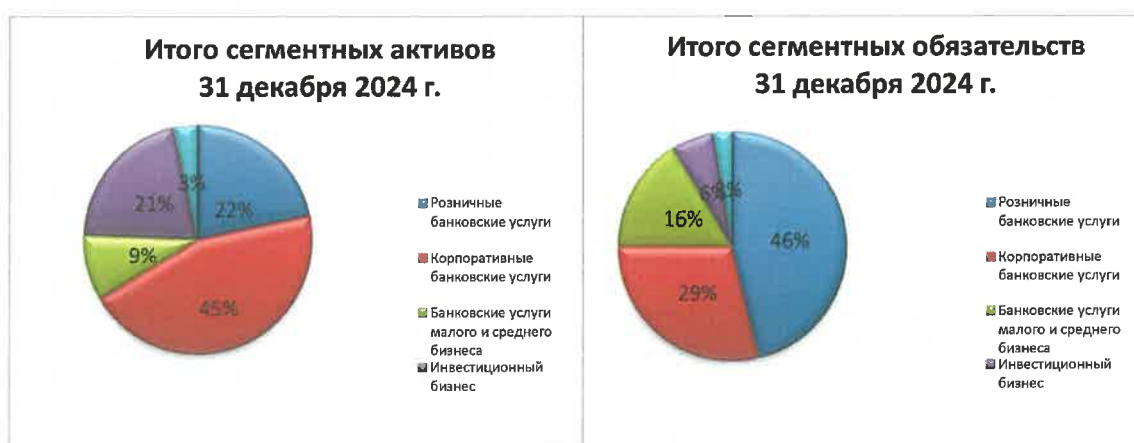
АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлена следующим образом:



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в миллионах тенге)



Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2024 г.				
Итого активы	16,751,952	710,951	408,012	17,870,915
Внешние доходы	2,398,182	53,942	36,063	2,488,187
Капитальные затраты	(52,189)	-	-	(52,189)
2023 г.				
Итого активы	13,659,865	991,384	320,207	14,971,456
Внешние доходы	1,855,595	63,897	11,138	1,930,630
Капитальные затраты	(24,430)	-	-	(24,430)

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в миллионах тенге)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств 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).

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 отдельном отчете о финансовом положении, также в отдельном отчете о прибылях или 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. Финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2024 и 2023 гг. до вычета резервов на ожидаемые кредитные убытки.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (в миллионах тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 г.:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	131,764	774	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением опционов (Примечание 7)	33,422	24,022	Уровень 2	Котируемые цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	-	132,672	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов.	Процентный дисконт	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	29,644	23,531	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	194,830	180,999				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	6,135	4,202	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (на основе наблюдаемых форвардных валютных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,135	4,202				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	730,682	421,252	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	2,057,721	1,913,442	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	43,130	-	Уровень 3	Не котируемые ценные бумаги	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,831,533	2,334,694				

АО «Народный Банк Казахстана» v**Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

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.

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.

АО «Народный Банк Казахстана» ▾

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	347,850	368,576	350,194	351,582
Займы клиентам	11,216,710	11,325,960	9,091,559	9,116,986
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	742,730	721,087	714,963	662,535
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	12,778,088	12,860,873	10,803,162	10,759,364
Средства кредитных учреждений	800,618	821,195	757,831	810,252
Выпущенные долговые ценные бумаги	889,465	875,021	660,927	641,837
31 декабря 2024 г.				
		Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях		368,576	-	368,576
Займы клиентам		-	11,325,960	11,325,960
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		717,988	3,099	721,087
Финансовые обязательства				
Средства клиентов		12,860,873	-	12,860,873
Средства кредитных учреждений		821,195	-	821,195
Выпущенные долговые ценные бумаги		875,021	-	875,021
31 декабря 2023 г.				
		Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях		351,582	-	351,582
Займы клиентам		-	9,116,986	9,116,986
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		469,114	193,421	662,535
Финансовые обязательства				
Средства клиентов		10,759,364	-	10,759,364
Средства кредитных учреждений		810,252	-	810,252
Выпущенные долговые ценные бумаги		641,837	-	641,837

АО «Народный Банк Казахстана» ▾

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

АО «Народный Банк Казахстана» ▾

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	35	1,327,703	245	1,279,528
- дочерние предприятия	35		245	
Средства в кредитных учреждениях	195,616	347,850	187,541	350,194
- дочерние предприятия	195,616		187,541	
Инвестиции в дочерние организации	542,621	542,621	431,406	431,406
- дочерние предприятия	542,621		431,406	
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	111,848	11,776,495	121,849	9,568,025
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	11,923		11,706	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	259		311	
- дочерние предприятия	99,651		109,824	
- прочие связанные стороны	15		8	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(49)	(559,785)	(1,637)	(476,466)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(33)		(44)	
- дочерние предприятия	(12)		(1,589)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(3)		(3)	
- прочие связанные стороны	(1)		(1)	
Прочие активы	1,370	137,510	1,463	127,176
- дочерние предприятия	1,370		1,463	
Средства клиентов	287,971	12,778,088	208,907	10,803,162
- материнская компания	207,429		110,838	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	47,450		46,305	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	2,978		11,397	
- дочерние предприятия	24,917		30,238	
- прочие связанные стороны	5,197		10,129	
Средства кредитных учреждений	5,661	800,618	5,569	757,831
- дочерние предприятия	3,732		2,967	
Ассоциированные организации	1,929		2,602	
Выпущенные долговые ценные бумаги	346,796	889,465	227,367	660,927
- материнская компания	338,604		223,473	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	1,055		3,878	
- дочерние предприятия	7,137		16	
Прочие обязательства	1,252	271,185	1,043	221,018
- дочерние предприятия	1,252		1,043	

АО «Народный Банк Казахстана» ▾

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

В отдельных отчетах о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	28,255	2,069,755	33,301	1,586,166
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,291		2,362	
- дочерние предприятия	26,942		30,909	
- прочие связанные стороны	22		31	
Процентные расходы	(15,812)	(1,040,680)	(17,566)	(825,386)
- материнской компании	(10,288)		(10,270)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(2,243)		(3,455)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(140)		(445)	
- дочерние предприятия	(2,868)		(2,770)	
- прочие связанные стороны	(273)		(626)	
Доходы по услугам и комиссии	9,609	207,998	8,755	193,999
- дочерние предприятия	9,609		8,755	
Расходы по услугам и комиссии	(5,084)	(87,848)	(1,915)	(97,028)
- дочерние предприятия	(5,084)		(1,915)	
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	90,192	683	64,999
- дочерние предприятия	-		683	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,430	93,296	20	80,060
- дочерние предприятия	2,430		20	
Дивиденды полученные от дочерних организаций	53,485	53,485	18,310	18,310
- дочерние предприятия	53,485		18,310	
Доля в прибыли ассоциированной организации	15,526	15,526	13,593	13,593
Операционные расходы	15,792	(222,399)	(12,013)	(175,424)
- дочерние предприятия	15,792		(12,013)	
Прочие доходы/(расходы)	1,342	(58,697)	1,308	(41,305)
- дочерние предприятия	1,342		1,308	

АО «Народный Банк Казахстана» ▾

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого персонала	4,776	127,370	3,935	96,711
- заработная плата и премии	4,776		3,935	

34. События после отчетной даты

Руководство не обнаружило события, произошедшие после 31 декабря 2024 г., требующие отражения в учете или раскрытия.