



## **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

Консолидированная финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

# АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

## Содержание

---

### Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12-13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14-15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-181

# АО «Народный Банк Казахстана»



## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2024 г.

От имени Правления:

  
Умурт Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

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

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4б к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 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» («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](http://www.deloitte.com/about).

## Ключевые вопросы аудита

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

<b>Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?</b>	<b>Что было сделано в ходе аудита?</b>
<p><i>Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам</i></p> <p>По состоянию на 31 декабря 2023 г. валовая сумма займов клиентам составляла 9,774,798 миллионов тенге, включая займы клиентам на 3,824,856 миллион тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 39% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате данной оценки, составила 235,464 миллиона тенге.</p> <p>Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита. В частности, мы сосредоточились на основных допущениях и значительных исходных данных в оценке ОКУ и целостности моделей, используемых в расчетах.</p> <p>В примечаниях 4, 11, и 32 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих остатков резервов.</p>	<p>Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.</p> <p>Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые Инструменты</i>».</p> <p>Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.</p> <p>С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили целостность и математическую корректность моделей ОКУ, повторно выполнив выборочные расчеты на основе соответствующих исходных данных.</p> <p>Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.</p>

---

*Индивидуальная оценка ожидаемых  
кредитных убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2023 г. валовая величина займов Группы, оцениваемых на индивидуальной основе, составляла 5,949,942 миллионов тенге, что составляет 61% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 254,462 миллиона тенге.

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

Надлежащее выявление значительного увеличения кредитного риска или события обесценения кредита требует значительных суждений на основе количественной и качественной информации, что приводит к целенаправленным аудиторским процедурам.

Помимо указанного выше, оценка ОКУ по индивидуально обесцененным займам основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях.

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

В примечаниях 4, 11, и 32 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам.

На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3). Для того, чтобы оценить, были ли кредиты 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 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для предполагаемого прогноза будущих денежных потоков и справедливую стоимость залогового обеспечения.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

1 января 2023 г. Группа внедрила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В рамках внедрения МСФО (IFRS) 17 Группа разработала и внедрила новые комплексные методологии, модели и допущения, требуемые новым стандартом, и переоценила обязательства по договорам страхования. Как описано в Примечаниях 3 и 4б, Группа применила модифицированный ретроспективный подход и подход справедливой стоимости для договоров, заключенных до 1 января 2022 г.

Из-за сложности методологии и моделей мы определили переход на МСФО (IFRS) 17 как ключевой вопрос аудита.

В примечаниях 3, 16 и 29 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание учётной политики Группы и раскрытие информации об обязательствах по договорам страхования.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур над расчетом обязательств по договорам страхования, выполняемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и методологией Группы.

Мы привлекли наших специалистов-актуариев для оценки методологии, моделей и допущений в отношении МСФО (IFRS) 17, рассмотрели пригодность примененного переходного подхода и протестировали на выборочной основе точность лежащих в основе расчетов.

Мы оценили, функционируют ли актуарная методология, модели и допущения, использованные для расчета денежных потоков по выполнению обязательств, корректировки на риск, договорной маржи за услуги и (если применимо) компонента убытков, как предполагалось, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и концепцией подготовки финансовой отчетности на момент даты перехода.

---

## Прочая информация – годовой отчет

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



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



Даулет Куатбеков  
Временно исполняющий обязанности  
Генерального директора  
ТОО «Делойт»

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

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Республика Казахстан

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)**

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)*	1 января 2022 г. (пересчитано)*
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,377,315	2,028,831	1,438,521
Обязательные резервы	6	244,866	259,544	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	589,362	449,931	387,988
Средства в кредитных учреждениях	8	171,754	135,655	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2,425,902	2,109,269	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	725,343	1,019,089	1,288,178
Займы клиентам	11, 37	9,284,872	7,657,902	5,871,826
Инвестиционная недвижимость	12	47,326	35,541	28,007
Коммерческая недвижимость	13	74,882	76,538	92,412
Текущие налоговые активы	21	7,956	1,521	1,942
Отложенные налоговые активы	21	351	273	250
Основные средства и нематериальные активы	14	226,170	207,788	183,849
Активы по договорам страхования	16	10,289	4,094	3,317
Активы по перестрахованию		22,776	22,809	25,423
Прочие активы	17	173,662	162,394	134,542
<b>Итого активы до активов, предназначенных для продажи</b>		<b>15,382,826</b>	<b>14,371,179</b>	<b>12,124,988</b>
Активы, предназначенные для продажи	15	111,542	23,923	45,412
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>15,494,368</b>	<b>14,395,102</b>	<b>12,170,400</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	18, 37	10,929,504	10,512,048	8,473,407
Средства кредитных учреждений	19	778,311	878,665	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,202	10,628	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	20, 37	653,393	462,817	499,812
Текущее налоговое обязательство	21	946	12,358	11,539
Отложенное налоговое обязательство	21	59,799	74,147	71,400
Резервы	24	11,695	13,773	13,193
Страховые обязательства	16	273,065	223,308	194,195
Обязательства по перестрахованию		5,321	1,711	3,535
Прочие обязательства	22	242,756	193,405	170,431
<b>Итого обязательства до обязательств, непосредственно относящихся к активам, предназначенным для продажи</b>		<b>12,958,992</b>	<b>12,382,860</b>	<b>10,511,430</b>
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	15	58,422	-	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>13,017,414</b>	<b>12,382,860</b>	<b>10,511,430</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	23	209,027	209,027	209,027
Эмиссионный доход		8,667	7,966	9,067
Выкупленные собственные акции	23	(258,514)	(260,535)	(259,322)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		2,517,764	2,055,775	1,700,190
<b>Итого капитал, относящийся к собственникам Группы</b>		<b>2,476,944</b>	<b>2,012,233</b>	<b>1,658,962</b>
Неконтролирующая доля	10		9	8
<b>Итого капитал</b>		<b>2,476,954</b>	<b>2,012,242</b>	<b>1,658,970</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>15,494,368</b>	<b>14,395,102</b>	<b>12,170,400</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022г. (пересчитано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 37	1,627,018	1,220,643
Прочие процентные доходы	25	42,764	27,005
Процентные расходы	25, 37	(859,285)	(578,182)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ</b>	25	<b>810,497</b>	<b>669,466</b>
Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам	5, 8, 10, 11	(90,665)	(106,929)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>719,832</b>	<b>562,537</b>
Доходы по услугам и комиссии	26	200,060	180,066
Расходы по услугам и комиссии	26	(99,704)	(96,099)
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии</b>		<b>100,356</b>	<b>83,967</b>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	72,594	(525)
Чистая реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,055)	(1,275)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	90,114	177,893
Доходы от страхования	29	239,189	194,876
Доля в прибыли ассоциированной организации	37	13,593	9,708
Доходы от небанковской деятельности	31	23,582	25,554
Прочие расходы		(34,884)	(2,170)
<b>ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>400,133</b>	<b>404,061</b>
Операционные расходы	30	(216,888)	(193,018)
Восстановление/(убыток от) обесценения нефинансовых активов		483	(1,044)
Восстановление обесценения основных средств	24	-	5,103
Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	24	1,563	78
Убыток от выбытия дочерней организации	2	-	(19,242)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	15	(3,781)	-
Расходы на страховые услуги	29	(131,847)	(115,968)
Чистые расходы по перестрахованию	29	(55,077)	(51,278)
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(405,547)</b>	<b>(375,369)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>814,774</b>	<b>675,196</b>
Расход по налогу на прибыль	21	(121,338)	(105,718)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>693,436</b>	<b>569,478</b>
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доли		1	1
Простым акционерам		693,435	569,477
		<b>693,436</b>	<b>569,478</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b> (в тенге)	32		
Базовая и разводненная прибыль на акцию		63.65	52.29

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел В. Чеусов  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (пересчитано)*
<b>Чистая прибыль</b>	<b>693,436</b>	<b>569,478</b>
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (2023 и 2022 гг. - за вычетом налога – ноль миллионов тенге, 4,078 миллионов тенге соответственно)	(13)	17,693
(Убыток)/прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(202)	403
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2023 и 2022 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	48,308	(104,028)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2023 и 2022 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	4,055	1,274
Доля прочего совокупного дохода/(убытка) ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,189	(1,477)
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	24	23
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	(8,283)	13,136
Минус: прибыль реклассифицированная в состав прибылей и убытков от выбытия зарубежной деятельности	-	(6,976)
	(8,283)	6,160
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>45,078</b>	<b>(79,952)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>738,514</b>	<b>489,526</b>
Относящийся к:		
Неконтролирующей доли	1	1
Простым акционерам	738,513	489,525
	<b>738,514</b>	<b>489,526</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)

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

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

\*\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 4б



## АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирую- щая доля	Итого капитал
<b>1 января 2022 г.</b>	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,556,606	1,573,596	8	1,573,604
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 (Примечание 4б)	-	-	-	-	-	-	1,642	1,642	-	1,642
Влияние переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (Примечание 4в)	-	-	-	-	-	-	83,724	83,724	-	83,724
<b>1 января 2022 г. (пересчитано)</b>	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,641,972	1,658,962	8	1,658,970
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	569,477	569,477	1	569,478
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,160	(103,828)	17,716	-	(79,952)	-	(79,952)
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>	-	-	-	6,160	(103,828)	17,716	569,477	489,525	1	489,526
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	(1,101)	(6,044)	-	-	-	-	(7,145)	-	(7,145)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	4,831	-	-	-	-	4,831	-	4,831
Выбытия дочерних организаций (Примечание 23)	-	-	-	-	64	(272)	4,609	4,401	-	4,401
Дивиденды – простые акции (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	(138,341)	(138,341)	-	(138,341)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,656)	-	-	-	-
<b>31 декабря 2022 г.</b>	209,027	7,966	(260,535)	11,742	(78,649)	43,309	2,079,373	2,012,233	9	2,012,242

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

От имени Правления:

Умут Б. Шахметова  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Левцов  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан



## АО «Народный Банк Казахстана»

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,602	23,627
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	49,906	39,651
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,082	101,396
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	76,747	100,212
Проценты, полученные от займов клиентам	1,318,173	962,950
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(713,167)	(463,821)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(45,285)	(63,549)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(32,542)	(38,247)
Комиссии полученные	199,058	179,994
Комиссии уплаченные	(98,886)	(91,836)
Доходы от страхования	266,536	155,760
Страховые премии, (переданные)/полученные от перестраховщика	(55,638)	(4,020)
Поступления от производных финансовых инструментов	28,831	12,798
(Прочие расходы уплаченные)/прочий доход полученный	(11,302)	23,388
Операционные расходы уплаченные	(192,094)	(178,481)
Расходы на страховые услуги	(162,425)	(70,003)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	781,596	689,819
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	14,678	(64,613)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81,550)	(55,480)
Средства в кредитных учреждениях	(41,711)	499,146
Займы клиентам	(1,552,968)	(1,905,013)
Активы, предназначенные для продажи	2,130	8,398
Активы по договорам страхования	(33,509)	(4,925)
Прочие активы	9,378	32,229
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	531,724	1,893,578
Средства кредитных учреждений	(87,520)	(267,386)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,426)	8,264
Страховые обязательства	84,506	(1,847)
Прочие обязательства	47,121	34,687
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(332,551)</b>	<b>866,857</b>
Налог на прибыль уплаченный	(153,512)	(101,754)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(486,063)</b>	<b>765,103</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выбытие дочерних организаций	2	-	(56,371)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(44,845)	(30,547)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		77	9,037
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		3,396	3,672
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		8,978	22,286
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		653,043	368,482
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(898,450)	(650,761)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		289,170	287,399
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(9,343)	(25,640)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(3,039)	(4,789)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1,013)</b>	<b>(77,232)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		4,231	4,831
Выкуп собственных акций		(1,509)	(7,145)
Выплата дивидендов – простые акции		(276,524)	(138,341)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(140,705)	(177,600)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20	325,696	127,886
Погашение арендных обязательств		(2,273)	(3,077)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(91,084)</b>	<b>(193,446)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(73,356)	95,885
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(651,516)	590,310
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5</b>	<b>2,028,831</b>	<b>1,438,521</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1,377,315</b>	<b>2,028,831</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 15 и 21.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Неусов  
Главный бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.  
(в миллионах тенге)

---

### 1. Основные направления деятельности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭК».

По состоянию на 31 декабря 2023 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 25 областных филиалов, 119 районных филиалов и 426 расчетно-кассовых центрах, (31 декабря 2022 г. – 24, 120, 428, соответственно) расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26МЗК5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляла 16,833 работников (31 декабря 2022 г. – 16,325).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2024 г.

#### Судебные иски

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Операционная среда

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

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

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2023 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 г.: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 г., согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 г.: 3.2%). В 2023 г. инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 г.: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В 2023 г. Национальный Банк РК снизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 процентных пункта. В январе 2024 г. базовая ставка дополнительно снизилась до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 процентных пункта, в феврале 2024 г. базовая ставка снизилась до 14.75% годовых с коридором +/- 1.0. Вместе с тем сохраняется неопределенность, связанная с дальнейшим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Казахстана.

Влияние антироссийских санкций имеет ограниченное влияние на валютный риск Группы; риски по российским ценным бумагам и российским банкам являются нематериальными по отношению к активам Группы. Требования к российским банкам представлены незначительными объемами остатков наostro счетах. Валовой риск в отношении российских ценных бумаг и банков составляет 45,827 миллионов тенге, чистый риск составляет 8,958 миллионов тенге. В связи с существенными изменениями операционной среды, вызванными реализовавшимися геополитическими рисками, было проведено внеочередное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка. Результаты стресс-тестирования демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов). В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В результате существенных изменений операционной среды не ожидается существенного ухудшения финансового состояния деятельности крупных заемщиков Банка. Клиенты Банка в большей степени смогли внести необходимые изменения в свои цепочки поставок и логистики, а также продолжить осуществление и завершение ранее начатых инвестиционных проектов.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.

#### Доля владения

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

##### 31 декабря 2023 г.

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

##### 31 декабря 2022 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.7%
Держатели ГДР	3,090,660,400	28.4%
Прочие	209,669,751	1.9%
<b>Всего акций в обращении (на консолидированной основе)</b>	<b>10,883,868,379</b>	<b>100%</b>

## 2. Принципы представления отчетности

#### Заявление о соответствии

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, которые учитываются по исполненной стоимости в соответствии с МСФО 17 на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### Функциональная валюта

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

### Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.		
АО «Халык-Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»*	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Halyk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АКБ «Tenge Bank»	100	100	Узбекистан	Банк

\*24 октября 2023 г. было подписано соглашение о продаже 100% акций  
ОАО «Халык Банк Кыргызстан», как указано в Примечании 15.

### Выбытие дочерних организаций

16 ноября 2022 г., Банк подписал соглашение с ЗАО «Международный Банк Таджикистан» о продаже 100% в акционерном капитале ЗАО «Халык Банк Таджикистан» («ХБТ»). 1 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи 100% акций ХБТ. Группа понесла убыток в размере 462 миллионов тенге в результате выбытия дочерней организации.

18 ноября 2022 г. в соответствии с условиями договора купли-продажи Банк продал акции в количестве 7,923,455 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 450 рублей каждая, составляющих 100% уставного капитала АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» («МКБ»).

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

20 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи 100% акций МКБ. Группа понесла убытки в размере 18,780 миллионов тенге.

Убыток от выбытия дочерних компаний за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представляет собой разницу между полученным вознаграждением и стоимостью чистых активов дочерних компаний в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Чистый отток денежных средств от выбытия АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк и ЗАО «Халык Банк Таджикистан»:

	Выбытие МКБ	Выбытие ХБТ	Итого
Суммы полученного вознаграждения от продажи дочерних предприятий	7,300	2,596	9,896
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	(57,991)	(8,276)	(66,267)
<b>Чистый отток денежных средств</b>	<b>(50,691)</b>	<b>(5,680)</b>	<b>(56,371)</b>

Убыток от выбытия АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк и ЗАО «Халык Банк Таджикистан»:

	Выбытие МКБ	Выбытие ХБТ	Итого
Суммы полученного вознаграждения от продажи дочерних предприятий	7,300	2,596	9,896
Курсовые разницы, реклассифицированные в категорию прибыли или убытка при выбытии иностранных дочерних организаций	(5,400)	(1,576)	(6,976)
Минус: балансовая стоимость чистых активов выбывших дочерних организаций	(20,080)	(1,482)	(22,192)
<b>Убыток от выбытия дочерних организаций</b>	<b>(18,780)</b>	<b>(462)</b>	<b>(19,242)</b>

Руководство Группы считает, что выбытие данных дочерних организаций не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, в связи с чем не раскрывает данную информацию в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

### 3. Существенная информация об учётной политике

#### Принципы консолидации

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

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

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

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Обязательные резервы

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

### Средства в кредитных учреждениях

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, 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 («ССЧПУ»). Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по ССЧПУ, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

При этом:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

#### Реклассификация финансовых активов

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

#### *Модификация и прекращение признания финансовых активов*

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

#### *Резервы по ожидаемым кредитным убыткам*

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечания 5, 8, 9, 10 и 11.

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

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

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

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

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 31.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Взаимозачет

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

### Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

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

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

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### *Финансовые активы*

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

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

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

#### *Модификация и прекращение признания финансовых обязательств*

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

#### Налогообложение

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

#### Основные средства

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Активы, предназначенные для продажи

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

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

### Инвестиционная недвижимость

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

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

### Коммерческая недвижимость

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Средства клиентов и кредитных учреждений

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

### Выпущенные долговые ценные бумаги

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

### Капитал

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

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

#### Акционерный капитал

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

#### Казначейские акции

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

#### Дивиденды

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

#### Резервы собственного капитала

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

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

#### Непредвиденные расходы

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

#### Признание доходов и расходов

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

#### *Доходы по услугам и комиссиям*

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

#### **Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте**

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2023 г. рыночный курс обмена составлял 454.56 тенге за 1 доллар США, 5.06 тенге за 1 российский рубль, 502.24 тенге за 1 евро (31 декабря 2022 г. – 462.65 тенге за 1 доллар США, 6.43 тенге за 1 российский рубль, 492.86 тенге за 1 евро).

#### Страхование

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

#### **А. Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования**

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

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

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

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

Группа учитывает данные полисы с применением Общей модели.

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### Страхование автотранспорта и жилья:

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

### ***В. Определения и классификации***

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

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

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

### ***С. Объединение совокупности или ряда договоров страхования***

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

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

### ***D. Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования***

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

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

### ***Выделение инвестиционных составляющих***

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

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

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

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

### ***Выделение страховых составляющих единого договора страхования***

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### *Е. Уровень агрегирования*

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

#### ***F. Признание***

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### **G. Рамки договоров**

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

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

### ***H. Оценка выпущенных договоров страхования***

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

#### *Ставки дисконтирования*

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

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

#### *Рисковая поправка на нефинансовый риск*

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

### *Маржа за предусмотренные договором услуги*

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

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

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

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

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

### *Аквизиционные денежные потоки*

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

#### **Н.2 Последующая оценка в рамках Общей модели**

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

#### *Изменения в денежных потоках по выполнению договоров*

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

Корректировка на основе опыта представляет собой:

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

#### *Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги*

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

#### *Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка*

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

*Договоры, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей*

При определении количества единиц покрытия Группа применяет следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

#### **Н4. Обременительные договоры**

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

#### ***1. Модификация и прекращение признания***

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

#### ***1. Представление***

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

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

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

#### **1.1 Выручка по страхованию**

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

#### 1.2 Расходы по страховым услугам

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

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

#### 1.3 Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

#### *Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии*

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

#### *Договоры без условий участия*

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

#### *Курсовые разницы*

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

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

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

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

#### ***К. Договоры, существующие на дату перехода***

##### **К.1 Договоры, оцениваемые с использованием модифицированного ретроспективного подхода**

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

Группа применила модификации в следующих областях:

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

#### *Уровень агрегирования*

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

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

#### *Оценки на дату начала действия или первоначального признания*

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

#### *Ожидаемые денежные потоки*

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### *Ставки дисконтирования*

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

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

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

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

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

### *Уровень агрегирования*

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

### *Оценки на дату перехода*

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

#### *Ставки дисконтирования*

Группа использовала ставки дисконтирования на дату первоначального признания.

#### *Аквизиционные денежные потоки*

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

#### **Сегментная отчетность**

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

#### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

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

#### **Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 и Декабря 2021

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции

Поправки к МСФО (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО 17 Договоры страхования.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

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

На момент утверждения настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 – Долгосрочные обязательства с ковенантами	1 января 2024 г.

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

## 4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

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

### Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 31.

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 31 для получения более подробной информации.

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

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

#### Вероятность дефолта

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

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

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

#### Убытки в случае дефолта

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

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).

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

#### **Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта**

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

#### **Используемые модели и допущения**

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11 и 31 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 34 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

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

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

- Группа доработала подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 31. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

В 2023 г. резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 489,926 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 422,388 миллиона тенге).

#### Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 34.

#### Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2023 г. руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

#### 4б. Корректировки

В консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. И 1 января 2022 г. и соответствующий консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., были внесены изменения в связи с применением МСФО 17.

Консолидированный отчет о финансовом положении	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Пересчет	Остаток по МСФО (IFRS) 17
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Активы по договорам страхования	53,233	(49,139)	4,094
Активы по перестрахованию	-	22,809	22,809
Обязательства по договорам страхования	292,344	(69,036)	223,308
Обязательства по перестрахованию	-	1,711	1,711
Прочие активы	160,097	2,297	162,394
Прочие обязательства	189,343	4,062	193,405
Средства клиентов	10,487,615	24,433	10,512,048
Нераспределенная прибыль и прочие резервы*	1,954,767	14,797	1,969,564

\*Нераспределенная прибыль и прочие резервы по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 2,055,775 миллионов тенге с учетом пересчета в связи с применением МСФО (IFRS) 17 и корректировкой, связанной с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженной ниже.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Консолидированный отчет о финансовом положении	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Пересчет	Остаток по МСФО (IFRS) 17
	1 января 2022 г.	1 января 2022 г.	31 января 2022 г.
Активы по договорам страхования	54,111	(50,794)	3,317
Активы по перестрахованию	-	25,423	25,423
Займы клиентам	5,872,228	(402)	5,871,826
Обязательства по договорам страхования	240,281	(46,085)	194,195
Обязательства по перестрахованию	-	3,535	3,535
Прочие активы	134,394	148	134,542
Прочие обязательства	155,147	15,283	170,430
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1,614,824	1,642	1,616,466

	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Пересчет	Остаток по МСФО (IFRS) 17
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

### Консолидированный отчет о прибылях и убытках

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,220,639	4	1,220,643
Процентные расходы	(577,445)	(737)	(578,182)
Расходы по кредитным убыткам	(106,778)	(151)	(106,929)
Расходы по услугам и комиссии	(96,274)	175	(96,099)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	178,900	(1,007)	177,893
Доходы по страхованию	155,760	39,116	194,876
Расходы по страхованию	(133,948)	17,981	(115,967)
Чистые расходы по перестрахованию	-	(51,278)	(51,278)
Операционные расходы	(202,159)	9,141	(193,018)
Прочие (расходы)/ доходы	(2,166)	(4)	(2,170)
Чистая прибыль	553,752	13,240	566,992

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., Группа провела инвентаризацию своих финансовых инструментов. В процессе инвентаризации были выявлены финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые ранее были ограничены в использовании и были некорректно оценены по исторической стоимости. Группа произвела переоценку данных финансовых инструментов и признал корректировки предыдущих периодов. Данные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню 2.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	Первоначально	Сумма	После
	отражено	реклассификации	
Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 г.	и 31 декабря 2022 г.	реклассификации 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342,168	107,763	449,931
Отложенное налоговое обязательство	52,595	21,552	74,147
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1,969,564	86,211	2,055,775

	Первоначально	Сумма	После
	отражено	реклассификации	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1 января 2022 г.	1 января 2022 г.	реклассификации 1 января 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283,333	104,655	387,988
Отложенное налоговое обязательство	50,469	20,931	71,400
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1,616,466	83,724	1,700,190

	Первоначально	Сумма	После
	отражено	реклассификации	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	За год,	За год,	За год,
	закончившихся 31 декабря 2022 г.	закончившихся 31 декабря 2022 г.	закончившихся 31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,633)	3,108	(525)
Расход по налогам на прибыль	(105,097)	(621)	(105,718)

	Первоначально	Сумма	После
	отражено	реклассификации	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	За год,	За год,	За год,
	закончившихся 1 января 2022 г.	закончившихся 31 января 2022 г.	закончившихся 31 января 2022 г.
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,035	1,687	14,722
Расход по налогам на прибыль	(59,980)	(422)	(60,402)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., был расклассифицирован для приведения его в соответствие с отчетом за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., поскольку представление отчета за текущий год дает более четкое представление о финансовых результатах деятельности Группы.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	360,599	493,639
Краткосрочные вклады в НБРК	350,310	769,907
Наличность в кассе	314,055	274,961
Корреспондентские счета в НБРК	176,766	236,507
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	57,349	6,652
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	40,418	40,199
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	39,052	17,152
Корреспондентские счета в казахстанских банках	33,595	30,874
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	5,171	20,138
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	46,266
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	92,536
	<b>1,377,315</b>	<b>2,028,831</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 36 миллионов тенге и 21 миллион тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(21)	(42)
Изменения в параметрах риска	(28)	202
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	13	(181)
<b>На конец года</b>	<b>(36)</b>	<b>(21)</b>

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

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в НБРК	14.8%-15.8%	-	15.8%	4.0%-4.5%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5.7%-12.0%	-	11.0%-15.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	14.8%-17.8%	3.6%-7.1%	14.8%-22.0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	12.0%	-	3.0%-13.0%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.7%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	2.5%

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,585	17,583	1,711	1,623
Корпоративные облигации	10,766	10,788	7,815	7,331
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Узбекистан	6,094	6,096	-	-
Еврооблигации зарубежных стран	2,113	2,092	-	-
Облигации казахстанских банков	1,457	1,371	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	669	657	1,317	1,294
Облигации зарубежных корпораций	356	352	-	-
Ноты НБРК	12	12	6,216	6,367
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	93	93
	<b>39,052</b>	<b>38,951</b>	<b>17,152</b>	<b>16,708</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

## 6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	244,866	259,544
	<b>244,866</b>	<b>259,544</b>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстан, Грузии и Узбекистана и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2023 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка - АО «Халык Банк Грузия» и АКБ «Tenge Bank» и составляют 10,811 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – обязательные резервы дочерних предприятий Банка - ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия» и АКБ «Tenge Bank» составили 24,991 миллион тенге).

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Корпоративные облигации	186,343	171,078
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	149,224	115,571
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	51,137	11,529
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	35,546	37,871
Облигации иностранных организаций	34,668	2,460
Облигации казахстанских банков	33,676	9,250
Еврооблигации иностранных государств	32,650	27,743
Производные финансовые инструменты	23,836	11,736
Облигации иностранных финансовых организаций	23,716	18,590
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	12,723	44,103
Ноты НБРК	5,843	-
	<b>589,362</b>	<b>449,931</b>

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	4,202	10,628

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корпоративные облигации	12.7%	11.4%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12.8%	7.6%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	14.7%	12.8%
Облигации иностранных организаций	6.2%	7.1%
Облигации казахстанских банков	13.6%	12.2%
Еврооблигации иностранных государств	4.8%	4.7%
Облигации иностранных финансовых организаций	12.0%	10.7%
Ноты НБРК	15.4%	-

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 12,210 миллионов тенге и 18,943 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., были произведены до 18 января 2024 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд промышленного развития» и АО «Казахстанский фонд устойчивого развития», JP Morgan Securities PLC и CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD справедливой стоимостью 188,100 миллионов тенге и 6,609 миллионов тенге, соответственно, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., наступит 17 ноября 2025 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Договоры в иностранной валюте</b>						
Свопы	789,753	23,487	4,029	473,979	10,455	9,288
Споты	78,676	326	173	34,212	1,281	1,244
Форварды	4,736	23	-	4,627	-	96
		<b>23,836</b>	<b>4,202</b>		<b>11,736</b>	<b>10,628</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

## 8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозиты в виде обеспечения	78,774	53,720
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	51,367	35,121
Займы кредитным учреждениям	42,013	47,159
	<b>172,154</b>	<b>136,000</b>
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(400)	(345)
	<b>171,754</b>	<b>135,655</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Депозиты в виде обеспечения	1.8%-5.4%	2024-2046	0.1%-2.5%	2046
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	3.0%-9.1%	2024-2027	2.0%-13.0%	2022
Займы кредитным учреждениям	1.0%-14.3%	2024	0.3%-18.0%	2022-2023

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

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

	31 декабря 2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(198)	-	(198)
Изменения в параметрах риска	6	(144)	(138)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(9)	-	(9)
<b>На конец года</b>	<b>(201)</b>	<b>(144)</b>	<b>(345)</b>

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,547,296	1,125,065
Корпоративные облигации	211,958	236,879
Еврооблигации иностранных государств	206,347	404,556
Облигации иностранных организаций	188,038	106,449
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	147,645	133,508
Облигации международных финансовых организаций	89,887	69,659
Местные муниципальные облигации	10,756	10,578
Облигации казахстанских банков	10,465	13,621
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Узбекистан	3,880	-
	<b>2,416,272</b>	<b>2,100,315</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9,630	8,954
	<b>9,630</b>	<b>8,954</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2,425,902</b>	<b>2,109,269</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» и АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 188,100 миллионов тенге и 6,609 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., будут произведены до 17 ноября 2025 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составили 2,206 миллионов тенге и 1,218 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 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.7%	2024-2045	4.8%	2023-2045
Корпоративные облигации	10.2%	2024-2047	10.3%	2023-2047
Еврооблигации иностранных государств	3.8%	2024-2025	1.6%	2023-2025
Облигации иностранных организаций	3.8%	2024-2027	2.2%	2023-2025
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.3%	2024-2032	4.9%	2024-2032
Облигации иностранных финансовых организаций	9.0%	2024-2030	7.6%	2023-2026
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	10.8%	2026
Облигации казахстанских банков	11.9%	2024-2026	11.7%	2023-2026
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Узбекистан	7.9%	2028-2029	-	-

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	521,665	783,595
Корпоративные облигации	187,966	191,141
Казначейские облигации Узбекистана	7,421	25,234
Облигации иностранных организаций	5,332	8,221
Ноты Национального банка Грузии	2,959	3,002
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	3,494
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	2,689
Ноты НБРК	-	1,713
	<b>725,343</b>	<b>1,019,089</b>

3 июля 2023 г. было произведено полное погашение долговых ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, с купонной ставкой 9.5% и сроком обращения 5 лет на сумму 250 миллиардов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 656 миллионов тенге и 350 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 269,231 миллионов тенге и 505,588 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., были произведены до 3 января 2024 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.1%	2026-2027	9.2%	2023-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2024	3.3%	2024
Казначейские облигации Узбекистана	16.4%	2024	16.7%	2023
Облигации иностранных организаций	3.4%	2025	2.5%	2025
Ноты Национального банка Грузии	9.9%	2024-2028	9.6%	2024-2028
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	-	10.0%	2023-2024
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	-	12.8%	2023
Облигации казахстанских банков	-	-	4.1%	2023

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На начало периода</b>	<b>(1,398)</b>	<b>(170)</b>	<b>(1,568)</b>	<b>(1,628)</b>	-	<b>(1,594)</b>	<b>(3,222)</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	(437)	437	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	440	(440)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(1,212)	-	(1,212)	207	(134)	177	250
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(465)	-	(465)	(208)	-	-	(208)
Прекращение признания финансовых активов*	108	-	108	205	-	-	205
Выбытие дочерних организаций	20	-	20	1	137	-	138
Списания	-	170	170	23	-	1,246	1,269
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	85	-	85	(1)	-	1	-
<b>На конец периода</b>	<b>(2,862)</b>	<b>-</b>	<b>(2,862)</b>	<b>(1,398)</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>	<b>(1,568)</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы, предоставленные клиентам	9,752,598	8,259,709
Овердрафты	22,200	20,581
	<b>9,774,798</b>	<b>8,280,290</b>
Стадия 1	8,992,052	7,549,514
Стадия 2	51,860	106,694
Стадия 3	700,518	586,787
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	30,368	37,295
<b>Итого</b>	<b>9,774,798</b>	<b>8,280,290</b>
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(489,926)	(422,388)
<b>Займы клиентам</b>	<b>9,284,872</b>	<b>7,857,902</b>

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 2023 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 16.3% (за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. – 14.2%).

На 31 декабря 2023 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 1,745,993 миллиона тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2022 г. – 1,549,351 миллион тенге, 19%) и 73% от капитала Группы (31 декабря 2022 г. – 81%). На 31 декабря 2023 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 17,489 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 23,725 миллионов тенге).

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	2,392,964	2,085,862
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	1,802,732	1,456,127
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	1,164,050	1,128,130
Займы, обеспеченные гарантиями	1,093,407	894,676
Займы, обеспеченные денежными средствами	485,530	406,136
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	408,871	344,630
Займы, обеспеченные оборудованием	402,584	357,587
Займы, обеспеченные транспортом	356,266	337,480
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	232,602	218,538
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	-	183
Необеспеченные займы	1,435,792	1,050,941
	<b>9,774,798</b>	<b>8,280,290</b>
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(489,926)	(422,388)
<b>Займы клиентам</b>	<b>9,284,872</b>	<b>7,857,902</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2023 г.	%	31 декабря 2022 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	2,720,125	28%	2,148,440	26%
- ипотечные займы	392,280	4%	388,416	5%
	<b>3,112,405</b>		<b>2,536,856</b>	
Услуги	940,224	10%	796,329	10%
Оптовая торговля	828,977	8%	649,849	8%
Розничная торговля	635,295	6%	528,459	6%
Энергетика	509,210	5%	320,085	4%
Финансовый сектор	367,719	4%	356,178	4%
Нефть и газ	360,489	4%	401,939	5%
Металлургия	356,780	4%	184,312	2%
Недвижимость	333,018	3%	337,180	4%
Транспортные средства	330,840	3%	330,642	4%
Химическая промышленность	326,310	3%	327,215	4%
Пищевая промышленность	302,575	3%	304,746	4%
Сельское хозяйство	298,939	3%	268,233	3%
Строительство	274,556	3%	287,046	3%
Машиностроение	271,588	3%	221,028	3%
Связь	155,574	2%	92,976	1%
Горнодобывающая отрасль	125,184	1%	145,260	2%
Гостиничный бизнес	72,136	1%	51,216	0%
Легкая промышленность	64,007	1%	53,278	1%
Прочее	108,972	1%	87,463	1%
	<b>9,774,798</b>	<b>100%</b>	<b>8,280,290</b>	<b>100%</b>

#### Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В 2023 и 2022 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 213,240 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 178,222 миллиона тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 22,910 миллионов тенге и 4,032 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 328,102 миллиона тенге и 273,204 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>7,549,514</b>	<b>106,694</b>	<b>586,787</b>	<b>37,295</b>	<b>8,280,290</b>
Перевод в Стадию 1	69,859	(32,039)	(37,820)	-	-
Перевод в Стадию 2	(105,912)	112,093	(6,181)	-	-
Перевод в Стадию 3	(342,347)	(108,555)	450,902	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	8,151,453	-	-	-	8,151,453
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(3,922,697)	(11,348)	(150,225)	(1,599)	(4,085,869)
Списания	-	-	(42,970)	(204)	(43,174)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(2,363,817)	(14,714)	(87,169)	(5,124)	(2,470,824)
Выбытие дочерних организаций	(44,001)	(271)	(12,806)	-	(57,078)
<b>На конец года</b>	<b>8,992,052</b>	<b>51,860</b>	<b>700,518</b>	<b>30,368</b>	<b>9,774,798</b>

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Корпоративный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>4,046,565</b>	<b>72,288</b>	<b>302,658</b>	<b>27,969</b>	<b>4,449,480</b>
Перевод в Стадию 1	12,137	(1,006)	(11,131)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12,552)	12,552	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(208,546)	(58,791)	267,337	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	4,462,136	-	-	-	4,462,136
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,530,102)	(3,826)	(59,213)	(1,113)	(2,594,254)
Списания	-	-	(419)	(204)	(623)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,140,687)	(7,910)	(109,042)	(2,284)	(1,259,923)
Выбытие дочерних организаций	(8,078)	-	(5,164)	-	(13,242)
<b>На конец года</b>	<b>4,620,873</b>	<b>13,307</b>	<b>385,026</b>	<b>24,368</b>	<b>5,043,574</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>2,354,692</b>	<b>15,253</b>	<b>163,659</b>	<b>3,252</b>	<b>2,536,856</b>
Перевод в Стадию 1	37,109	(19,105)	(18,004)	-	-
Перевод в Стадию 2	(52,774)	57,496	(4,722)	-	-
Перевод в Стадию 3	(86,330)	(33,972)	120,302	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,979,276	-	-	-	1,979,276
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(662,894)	(1,495)	(51,285)	(81)	(715,755)
Списания	-	-	(33,001)	-	(33,001)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(665,135)	2,849	22,334	(1,025)	(640,977)
Выбытие дочерних организаций	(12,985)	(60)	(949)	-	(13,994)
<b>На конец года</b>	<b>2,890,959</b>	<b>20,966</b>	<b>198,334</b>	<b>2,146</b>	<b>3,112,405</b>

МСБ бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>1,148,257</b>	<b>19,153</b>	<b>120,470</b>	<b>6,074</b>	<b>1,293,954</b>
Перевод в Стадию 1	20,613	(11,928)	(8,685)	-	-
Перевод в Стадию 2	(40,586)	42,045	(1,459)	-	-
Перевод в Стадию 3	(47,471)	(15,792)	63,263	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,710,041	-	-	-	1,710,041
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(729,701)	(6,027)	(39,727)	(405)	(775,860)
Списания	-	-	(9,550)	-	(9,550)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(557,995)	(9,653)	(461)	(1,815)	(569,924)
Выбытие дочерних организаций	(22,938)	(211)	(6,693)	-	(29,842)
<b>На конец года</b>	<b>1,480,220</b>	<b>17,587</b>	<b>117,158</b>	<b>3,854</b>	<b>1,618,819</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>5,469,752</b>	<b>245,157</b>	<b>502,058</b>	<b>33,293</b>	<b>6,250,260</b>
Перевод в Стадию 1	119,859	(79,334)	(40,525)	-	-
Перевод в Стадию 2	(168,158)	178,398	(10,240)	-	-
Перевод в Стадию 3	(280,560)	(127,720)	408,280	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	6,473,557	-	-	14,180	6,487,737
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,712,559)	(65,294)	(152,482)	(1,963)	(2,932,298)
Списания	-	-	(42,021)	(725)	(42,746)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,300,954)	(29,038)	(53,669)	(7,490)	(1,391,151)
Выбытие дочерних организаций	(51,423)	(15,475)	(24,614)	-	(91,512)
<b>На конец года</b>	<b>7,549,514</b>	<b>106,694</b>	<b>586,787</b>	<b>37,295</b>	<b>8,280,290</b>

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Корпоративный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>2,834,605</b>	<b>197,214</b>	<b>234,273</b>	<b>26,974</b>	<b>3,293,066</b>
Перевод в Стадию 1	75,274	(55,939)	(19,335)	-	-
Перевод в Стадию 2	(82,793)	84,594	(1,801)	-	-
Перевод в Стадию 3	(152,224)	(75,562)	227,786	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	3,433,144	-	-	4,079	3,437,223
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,742,842)	(45,998)	(70,675)	(606)	(1,860,121)
Списания	-	-	(777)	-	(777)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(317,595)	(25,470)	(64,055)	(2,478)	(409,598)
Выбытие дочерних организаций	(1,004)	(6,551)	(2,758)	-	(10,313)
<b>На конец года</b>	<b>4,046,565</b>	<b>72,288</b>	<b>302,658</b>	<b>27,969</b>	<b>4,449,480</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>1,758,678</b>	<b>11,633</b>	<b>141,870</b>	<b>-</b>	<b>1,912,181</b>
Перевод в Стадию 1	26,033	(14,718)	(11,315)	-	-
Перевод в Стадию 2	(43,093)	46,965	(3,872)	-	-
Перевод в Стадию 3	(77,583)	(25,457)	103,040	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,700,680	-	-	5,450	1,706,130
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(447,297)	(2,221)	(48,284)	-	(497,802)
Списания	-	-	(25,065)	-	(25,065)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(532,855)	2,805	17,998	(2,198)	(514,250)
Выбытие дочерних организаций	(29,871)	(3,754)	(10,713)	-	(44,338)
<b>На конец года</b>	<b>2,354,692</b>	<b>15,253</b>	<b>163,659</b>	<b>3,252</b>	<b>2,536,856</b>

МСБ бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>876,469</b>	<b>36,310</b>	<b>125,915</b>	<b>6,319</b>	<b>1,045,013</b>
Перевод в Стадию 1	18,552	(8,677)	(9,875)	-	-
Перевод в Стадию 2	(42,272)	46,839	(4,567)	-	-
Перевод в Стадию 3	(50,753)	(26,701)	77,454	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,339,733	-	-	4,651	1,344,384
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(522,420)	(17,075)	(33,523)	(1,357)	(574,375)
Списания	-	-	(16,179)	(725)	(16,904)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(450,504)	(6,373)	(7,612)	(2,814)	(467,303)
Выбытие дочерних организаций	(20,548)	(5,170)	(11,143)	-	(36,861)
<b>На конец года</b>	<b>1,148,257</b>	<b>19,153</b>	<b>120,470</b>	<b>6,074</b>	<b>1,293,954</b>

\* 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 консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(113,665)</b>	<b>(17,767)</b>	<b>(269,840)</b>	<b>(21,116)</b>	<b>(422,388)</b>
Перевод в Стадию 1	(22,216)	5,356	16,860	-	-
Перевод в Стадию 2	4,729	(7,053)	2,324	-	-
Перевод в Стадию 3	15,074	20,332	(35,406)	-	-
Изменения в параметрах риска*	44,670	(9,234)	(176,425)	16,887	(124,102)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(99,959)	-	-	-	(99,959)
Прекращение признания финансовых активов**	47,400	881	83,904	2,982	135,167
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(420)	-	(17,215)	(12,231)	(29,866)
Списания	-	-	42,970	204	43,174
Выбытие дочерних организаций	1,836	89	2,226	-	4,151
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	402	34	2,947	514	3,897
<b>На конец года</b>	<b>(122,149)</b>	<b>(7,362)</b>	<b>(347,655)</b>	<b>(12,760)</b>	<b>(489,926)</b>

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Корпоративный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>(26,828)</b>	<b>(13,277)</b>	<b>(138,666)</b>	<b>(19,280)</b>	<b>(198,051)</b>
Перевод в Стадию 1	(5,842)	32	5,810	-	-
Перевод в Стадию 2	17	(17)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	5,277	10,482	(15,759)	-	-
Изменения в параметрах риска*	7,328	(530)	(70,460)	15,961	(47,701)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(21,614)	-	-	-	(21,614)
Прекращение признания финансовых активов**	19,454	297	28,834	2,708	51,293
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(243)	-	(9,140)	(11,878)	(21,261)
Списания	-	-	419	204	623
Выбытие дочерних организаций	745	-	747	-	1,492
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	145	3	3,405	515	4,068
<b>На конец года</b>	<b>(21,561)</b>	<b>(3,010)</b>	<b>(194,810)</b>	<b>(11,770)</b>	<b>(231,151)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(74,364)</b>	<b>(3,108)</b>	<b>(93,919)</b>	<b>(125)</b>	<b>(171,516)</b>
Перевод в Стадию 1	(13,179)	3,815	9,364	-	-
Перевод в Стадию 2	3,536	(5,667)	2,131	-	-
Перевод в Стадию 3	8,361	7,604	(15,965)	-	-
Изменения в параметрах риска*	32,887	(6,270)	(83,659)	128	(56,914)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(60,306)	-	-	-	(60,306)
Прекращение признания финансовых активов**	21,472	227	38,342	1	60,042
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,719)	(173)	(5,892)
Списания	-	-	33,001	-	33,001
Выбытие дочерних организаций	390	70	266	-	726
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(26)	3	(174)	-	(197)
<b>На конец года</b>	<b>(81,229)</b>	<b>(3,326)</b>	<b>(116,332)</b>	<b>(169)</b>	<b>(201,056)</b>

МСБ бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(12,473)</b>	<b>(1,382)</b>	<b>(37,255)</b>	<b>(1,711)</b>	<b>(52,821)</b>
Перевод в Стадию 1	(3,195)	1,509	1,686	-	-
Перевод в Стадию 2	1,176	(1,369)	193	-	-
Перевод в Стадию 3	1,436	2,246	(3,682)	-	-
Изменения в параметрах риска*	4,455	(2,434)	(22,306)	798	(19,487)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(18,039)	-	-	-	(18,039)
Прекращение признания финансовых активов**	6,474	357	16,728	273	23,832
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(177)	-	(2,356)	(180)	(2,713)
Списания	-	-	9,550	-	9,550
Выбытие дочерних организаций	701	19	1,213	-	1,933
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	283	28	(284)	(1)	26
<b>На конец года</b>	<b>(19,359)</b>	<b>(1,026)</b>	<b>(36,513)</b>	<b>(821)</b>	<b>(57,719)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(69,846)</b>	<b>(48,369)</b>	<b>(240,242)</b>	<b>(19,575)</b>	<b>(378,032)</b>
Перевод в Стадию 1	(12,769)	4,042	8,727	-	-
Перевод в Стадию 2	3,522	(5,226)	1,704	-	-
Перевод в Стадию 3	4,657	33,185	(37,842)	-	-
Изменения в параметрах риска*	13,156	(19,588)	(87,678)	275	(93,835)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(79,156)	-	-	-	(79,156)
Прекращение признания финансовых активов**	26,340	16,001	39,426	2,327	84,094
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(12,006)	(3,109)	(15,115)
Списания	-	-	42,021	725	42,746
Выбытие дочерних организаций	3,037	2,584	18,264	-	23,885
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(2,606)	(396)	(2,214)	(1,759)	(6,975)
<b>На конец года</b>	<b>(113,665)</b>	<b>(17,767)</b>	<b>(269,840)</b>	<b>(21,116)</b>	<b>(422,388)</b>

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Корпоративный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>(5,786)</b>	<b>(42,199)</b>	<b>(127,195)</b>	<b>(16,698)</b>	<b>(191,878)</b>
Перевод в Стадию 1	(2,512)	569	1,943	-	-
Перевод в Стадию 2	407	(424)	17	-	-
Перевод в Стадию 3	614	24,925	(25,539)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(8,519)	(10,144)	(12,374)	540	(30,497)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(16,079)	-	-	-	(16,079)
Прекращение признания финансовых активов**	6,904	13,889	27,954	1,064	49,811
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,896)	(2,507)	(8,403)
Списания	-	-	777	-	777
Выбытие дочерних организаций	111	554	3,101	-	3,766
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,968)	(447)	(1,454)	(1,679)	(5,548)
<b>На конец года</b>	<b>(26,828)</b>	<b>(13,277)</b>	<b>(138,666)</b>	<b>(19,280)</b>	<b>(198,051)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(54,991)</b>	<b>(4,332)</b>	<b>(61,020)</b>	-	<b>(120,343)</b>
Перевод в Стадию 1	(8,807)	2,715	6,092	-	-
Перевод в Стадию 2	2,836	(4,320)	1,484	-	-
Перевод в Стадию 3	6,510	5,664	(12,174)	-	-
Изменения в параметрах риска*	15,736	(3,846)	(59,047)	(125)	(47,282)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(50,125)	-	-	-	(50,125)
Прекращение признания финансовых активов**	14,323	322	7,029	-	21,674
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,002)	-	(5,002)
Списания	-	-	25,065	-	25,065
Выбытие дочерних организаций	380	707	4,069	-	5,156
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(226)	(18)	(415)	-	(659)
<b>На конец года</b>	<b>(74,364)</b>	<b>(3,108)</b>	<b>(93,919)</b>	<b>(125)</b>	<b>(171,516)</b>

МСБ бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(9,069)</b>	<b>(1,838)</b>	<b>(52,027)</b>	<b>(2,877)</b>	<b>(65,811)</b>
Перевод в Стадию 1	(1,450)	758	692	-	-
Перевод в Стадию 2	279	(482)	203	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,467)	2,596	(129)	-	-
Изменения в параметрах риска*	5,939	(5,598)	(16,257)	(140)	(16,056)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(12,952)	-	-	-	(12,952)
Прекращение признания финансовых активов**	5,113	1,790	4,443	1,263	12,609
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(1,108)	(602)	(1,710)
Списания	-	-	16,179	725	16,904
Выбытие дочерних организаций	2,546	1,323	11,094	-	14,963
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(412)	69	(345)	(80)	(768)
<b>На конец года</b>	<b>(12,473)</b>	<b>(1,382)</b>	<b>(37,255)</b>	<b>(1,711)</b>	<b>(52,821)</b>

\*Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и 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.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа списала ссуды на сумму 43,174 миллион тенге и 42,746 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

#### **Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 88,894 миллион тенге (31 декабря 2022 г. - 88,897 миллионов тенге).

#### **Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам**

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

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

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Рейтинговый балл	31 декабря 2022 г.				
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	1,779,631	-	-	-	1,779,631
5	1,914,670	28,800	28,756	9,787	1,982,013
6	323,860	43,457	128,925	6,769	503,011
7	-	2,622	52,432	334	55,388
8-10	-	-	101,516	11,079	112,595
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	4,018,161	74,879	311,629	27,969	4,432,638
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	640,447	12,185	65,361	7,267	725,260
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,890,906	19,630	209,797	2,059	3,122,392
	<b>7,549,514</b>	<b>106,694</b>	<b>586,787</b>	<b>37,295</b>	<b>8,280,290</b>
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(113,665)	(17,767)	(269,840)	(21,116)	(422,388)
<b>Займы клиентам</b>	<b>7,435,849</b>	<b>88,927</b>	<b>316,947</b>	<b>16,179</b>	<b>7,857,902</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

На 31 декабря 2022 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
<b>Займы клиентам РБ</b>			
Непросроченные	2,332,737	(81,822)	2,250,915
Просрочка:			
до 30 дней	59,894	(9,656)	50,238
от 31 до 60 дней	15,049	(3,700)	11,349
от 61 до 90 дней	10,599	(3,094)	7,505
от 91 до 180 дней	21,264	(15,956)	5,308
свыше 180 дней	73,880	(53,657)	20,223
<b>Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>2,513,423</b>	<b>(167,885)</b>	<b>2,345,538</b>
<b>Займы клиентам МСБ</b>			
Непросроченные	1,198,007	(22,547)	1,175,460
Просрочка:			
до 30 дней	21,747	(1,248)	20,499
от 31 до 60 дней	13,202	(3,682)	9,520
от 61 до 90 дней	9,603	(4,078)	5,525
от 91 до 180 дней	5,661	(2,535)	3,126
свыше 180 дней	45,734	(18,731)	27,003
<b>Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>1,293,954</b>	<b>(52,821)</b>	<b>1,241,133</b>
<b>Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>3,807,377</b>	<b>(220,706)</b>	<b>3,586,671</b>
<b>Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>4,449,480</b>	<b>(198,051)</b>	<b>4,251,429</b>
<b>Итого займы по карточным операциям</b>	<b>23,433</b>	<b>(3,631)</b>	<b>19,802</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>8,280,290</b>	<b>(422,388)</b>	<b>7,857,902</b>

## 12. Инвестиционная недвижимость

	2023 г.	2022 г.
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>35,541</b>	<b>28,007</b>
Поступления	16,449	3,792
Выбытия	(5,393)	(8,565)
Перемещения из активов предназначенных для продажи	657	3,998
Перемещения из основных средств	37	2,766
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	58	5,410
Курсовая разница	(23)	133
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>47,326</b>	<b>35,541</b>

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 16,449 миллионов тенге и 3,792 миллиона тенге, соответственно.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 2,534 миллиона тенге и 2,107 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., составили 1,280 миллионов тенге и 2,107 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 г. в сумме 58 миллионов тенге и 5,410 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 47,326 миллионов тенге и 35,541 миллион тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36).

### 13. Коммерческая недвижимость

	2023 г.	2022 г.
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>76,538</b>	<b>92,412</b>
Поступления	19,122	22,631
Продажа имущества	(23,160)	(39,296)
Капитализированные затраты	3,039	4,789
Переводы в инвестиционную недвижимость	(657)	(3,998)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>74,882</b>	<b>76,538</b>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 19,122 миллион тенге и 22,631 миллионов, соответственно.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 14. Основные средства

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
<b>Переоцененная/ первоначальная стоимость:</b>								
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>120,179</b>	<b>5,022</b>	<b>46,633</b>	<b>5,656</b>	<b>25,390</b>	<b>10,147</b>	<b>30,508</b>	<b>243,535</b>
Поступления	462	298	9,823	4,166	6,409	3,098	4,759	29,015
Выбытия	(5,704)	(339)	(4,431)	(11)	(2,682)	(4,320)	(4,226)	(21,713)
Переоценка	20,455	-	-	304	-	-	-	20,759
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(41)	-	(39)	(657)	(98)	-	-	(835)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(2,766)	-	-	-	-	-	-	(2,766)
Переводы	2,445	-	2,739	(5,447)	265	-	(2)	-
Курсовые разницы	1,348	61	567	125	510	233	991	3,835
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>136,378</b>	<b>5,042</b>	<b>55,292</b>	<b>4,136</b>	<b>29,794</b>	<b>9,158</b>	<b>32,030</b>	<b>271,830</b>
<b>Накопленный износ:</b>								
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>3,255</b>	<b>2,363</b>	<b>21,608</b>	-	<b>11,805</b>	<b>3,694</b>	<b>16,961</b>	<b>59,686</b>
Начисления	1,938	609	6,705	-	2,747	2,472	2,803	17,274
Выбытия	(539)	(223)	(3,641)	-	(1,495)	(2,080)	(2,456)	(10,434)
Списано при переоценке	(3,764)	-	-	-	-	-	-	(3,764)
Переводы	(31)	-	(70)	-	101	-	-	-
Курсовые разницы	98	25	277	-	232	241	407	1,280
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>957</b>	<b>2,774</b>	<b>24,879</b>	-	<b>13,390</b>	<b>4,327</b>	<b>17,715</b>	<b>64,042</b>
<b>Балансовая стоимость:</b>								
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>135,421</b>	<b>2,268</b>	<b>30,413</b>	<b>4,136</b>	<b>16,404</b>	<b>4,831</b>	<b>14,315</b>	<b>207,788</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов Группа может проводить переоценку чаще. В 2023 г. руководство Группы не выявило значительных изменений на рынке коммерческой недвижимости для аналогичных зданий, принадлежащих Группе, и соответствующая переоценка не проводилась.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2022 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 2023 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 2 в сумме 134,260 миллионов тенге (31 декабря 2022: 135,421 миллион тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость основных средств и оборудования, которая была признана при отражении активов по модели затрат, составляет 107,033 миллиона тенге (31 декабря 2022 г.: 107,045 миллионов тенге).

## 15. Активы, предназначенные для продажи

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

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	90,242	-
Земельные участки	12,578	11,257
Объекты недвижимости	8,671	12,619
Движимое имущество	51	47
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>111,542</b>	<b>23,923</b>
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	58,422	-

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» — коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. Создан 12 апреля 1999 г., в 2004 г. приобретен АО «Народный Банк Казахстана». ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет 10 филиалов и предоставляет широкий спектр банковских услуг. Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» в капитале составляет 100%.

24 октября 2023 г. был подписан договор о продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан». Завершение сделки планируется после получения согласия Национального банка Кыргызской Республики Покупателем. Ожидаемой датой завершения продажи АО «Халык Банк Кыргызстан» является 1 квартал 2024 г., поскольку такие активы и обязательства ОАО «Халык Банк Кыргызстан» были классифицированы как предназначенные для продажи.

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

	<b>31 декабря 2023 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	27,446
Обязательные резервы	2,897
Средства в кредитных учреждениях	71
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	5,756
Займы клиентам	41,585
Основные средства и нематериальные активы	5,263
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	418
Прочие активы	3,055
<b>Активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», предназначенные для продажи</b>	<b>86,491</b>
Средства клиентов	52,866
Средства кредитных учреждений	3,086
Резервы	136
Отложенные налоговые обязательства	447
Прочие обязательства	1,887
<b>Обязательства ОАО «Халык Банк Кыргызстан», непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи</b>	<b>58,422</b>
<b>Чистые активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи</b>	<b>28,096</b>

В результате реклассификации ОАО «Халык Банк Кыргызстан» Группа признала убыток от обесценения в сумме 3,781 миллион тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В ноябре 2022 г. Группа провела независимую оценку своих активов, предназначенных для продажи, и по результатам признала убыток от обесценения в размере 1,044 миллиона тенге, включенный в состав «Убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи» в консолидированном отчете о прибылях или убытка.

Несмотря на то, что Группа активно выставляет на продажу эти активы, большая часть из них не была продана в течение короткого периода времени. Однако руководство по-прежнему намерено продать эти активы. Поскольку активы учитываются по цене, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, они продолжали классифицироваться как предназначенные для продажи в конце 2023 и 2022 гг.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

Подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены ниже:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>31 декабря 2023 г.</b>			
Объекты недвижимости	2,703	5,968	8,671
Земельные участки	-	12,578	12,578
Движимое имущество	-	51	51
Чистые активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	-	28,096	28,096
<b>31 декабря 2022 г.</b>			
Объекты недвижимости	5,548	7,071	12,619
Земельные участки	-	11,257	11,257
Движимое имущество	-	47	47

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 16. Страховые активы и обязательства

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

	31 Декабря 2022 г.				
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведен ная стоимость будущих денежных потоков	Корректи- ровка риска на нефинансов ый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	144,513	7,658	35,675	6,349	194,195
Активы по договорам страхования на начало	3,317	-	-	-	3,317
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>141,196</b>	<b>7,658</b>	<b>35,675</b>	<b>6,349</b>	<b>190,878</b>
<b>Выручка по страхованию:</b>	<b>(194,876)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(194,876)</b>
<b>Расходы по страховым услугам:</b>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы на страховые услуги	-	(2,470)	46,576	5,925	50,031
Амортизация аквизиционным денежным потокам от приобретения	71,124	-	-	-	71,124
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	-	(4,305)	(1,468)	(5,773)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	585	-	-	585
<b>Итого расходы на страховые услуги, учтенные при оценке обязательств</b>	<b>71,124</b>	<b>(1,885)</b>	<b>42,271</b>	<b>4,458</b>	<b>115,968</b>
Результат страховой деятельности	(123,752)	(1,885)	42,271	4,458	(78,908)
Финансовые расходы или доходы по выпущенным договорам страхования	7,199	1,105	145	12	8,461
Расходы от переоценки иностранной валюты	1,578	-	-	-	1,578
<b>Итого суммы, признанные в составе прибыли или убытка</b>	<b>(114,975)</b>	<b>(780)</b>	<b>42,416</b>	<b>4,470</b>	<b>(68,869)</b>
Прочие изменения	(2,712)	-	-	-	(2,712)
<b>Движение денежных средств за период:</b>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	179,930	-	-	-	179,930
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	-	-	(42,400)	(5,129)	(47,529)
Аквизиционные денежные потоки	(32,484)	-	-	-	(32,484)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>144,734</b>	<b>-</b>	<b>(42,400)</b>	<b>(5,129)</b>	<b>97,205</b>
<b>Изменение в резерве за год</b>	<b>29,759</b>	<b>(780)</b>	<b>16</b>	<b>(659)</b>	<b>28,336</b>
Обязательства по договорам страхования на конец периода	175,049	6,878	35,691	5,690	223,308
Активы по договорам страхования на конец периода	4,094	-	-	-	4,094
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>170,955</b>	<b>6,878</b>	<b>35,691</b>	<b>5,690</b>	<b>219,214</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В приведенной ниже таблице указаны балансовые суммы портфелей активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования по состоянию на конец отчетного периода по каждому классу деятельности:

											31 декабря 2023 г.	
	Аннуитеты ответственнос ти работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопитель ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосроч ные договоры	Медицинс кое страхование	Обязатель ное страхование ответствен ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранс порта и ответствен ности	Прочее	Итого	
LRC+LRCre												
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	(78)	(24)	-	(9,335)	(89)	(763)	(10,289)	
Обязательства по выпущенным договорам страхования	14,055	116,973	70,593	3,319	37,242	1,860	4,239	10,654	9,532	4,598	273,065	
<b>Нетто</b>	<b>14,055</b>	<b>116,973</b>	<b>70,593</b>	<b>3,319</b>	<b>37,164</b>	<b>1,836</b>	<b>4,239</b>	<b>1,319</b>	<b>9,443</b>	<b>3,835</b>	<b>262,776</b>	

											31 декабря 2022 г.	
	Аннуитеты ответствен ности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопитель ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосроч ные договоры	Медицинс кое страхование	Обязательное страхование ответствен ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранс порта и ответствен ности	Прочее	Итого	
LRC+LRCre												
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	(81)	-	-	(3,359)	(19)	(635)	(4,094)	
Обязательства по выпущенным договорам страхования	13,650	100,342	52,986	3,452	25,594	1,628	3,143	10,616	7,825	4,072	223,308	
<b>Нетто</b>	<b>13,650</b>	<b>100,342</b>	<b>52,986</b>	<b>3,452</b>	<b>25,513</b>	<b>1,628</b>	<b>3,143</b>	<b>7,257</b>	<b>7,806</b>	<b>3,437</b>	<b>219,214</b>	



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Группа использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков:

31 декабря 2023 г.	Валюта	Страхование жизни					Общее страхование				
		1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
Договоры страхования	KZT	15.7%	12.6%	11.3%	10.9%	10.8%	16.4%	10.2%	10.2%	-	-
	USD	4.8%	3.5%	3.4%	3.5%	3.2%	5.6%	4.5%	4.5%	-	-
	EUR	-	-	-	-	-	4.0%	3.0%	3.1%	-	-
31 декабря 2022 г.	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
Договоры страхования	KZT	15.4%	12.7%	10.9%	10.03%	9.87%	9.6%	10.0%	9.6%	-	-
	USD	5.6%	4.5%	4.3%	4.1%	3.8%	5.6%	4.5%	4.3%	-	-
	EUR	-	-	-	-	-	3.4%	3.3%	3.3%	-	-



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто
Аннуитеты ответственности работодателя	14,055	-	14,055	13,650	-	13,650
Пенсионные аннуитеты	116,973	-	116,973	100,342	-	100,342
Накопительное страхование	70,594	-	70,594	52,986	(2)	52,984
Срочное страхование жизни	3,319	(4,616)	(1,297)	3,452	(6,025)	(2,573)
Краткосрочные договора	37,164	(6,500)	30,664	25,513	(2,455)	23,058
Медицинское страхование	1,836	(36)	1,800	1,628	(10)	1,618
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	4,239	-	4,239	3,143	-	3,143
Страхование имущества	1,319	(4,069)	(2,750)	7,257	(10,158)	(2,901)
Страхование автотранспорта и ответственности	9,443	(108)	9,335	7,806	(146)	7,660
Прочее	3,835	(2,126)	1,709	3,437	(2,302)	1,135
<b>Итого</b>	<b>262,776</b>	<b>(17,455)</b>	<b>245,321</b>	<b>219,214</b>	<b>(21,098)</b>	<b>198,116</b>



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто
<b>Концентрация по регионам</b>						
LRC						
Казахстан	205,910	5,562	200,348	180,802	6,286	174,516
Страны - ОЭСР	(3,581)	(2,006)	(1,575)	(4,085)	5,229	(9,314)
Страны - Не ОЭСР	(5,772)	1,818	(7,590)	1,117	2,140	(1,023)
	<b>196,557</b>	<b>5,374</b>	<b>191,183</b>	<b>177,834</b>	<b>13,655</b>	<b>164,179</b>

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Обязательства по возникшим убыткам	Активы перестрахования по возникшим убыткам	Нетто	Обязательства по возникшим убыткам	Активы перестрахования по возникшим убыткам	Нетто
<b>Концентрация по регионам</b>						
LIC						
Казахстан	65,279	12,063	53,216	40,159	7,199	32,960
Страны - ОЭСР	394	10	384	736	131	605
Страны - Не ОЭСР	546	8	538	485	113	372
	<b>66,219</b>	<b>12,081</b>	<b>54,138</b>	<b>41,380</b>	<b>7,443</b>	<b>33,937</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### Страхование жизни

Динамика развития убытков для резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва заявленных, но не урегулированных убытков представлена следующим образом:

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
<b>Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям</b>	10,352	12,679	15,411	19,963	22,803	26,176	28,909	43,019
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(6,163)	(6,712)	(7,445)	(8,532)	(8,947)	(8,412)	(3,052)	(4,285)
<b>Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям</b>	4,189	5,967	7,966	11,431	13,856	17,764	25,857	38,734
<b>Резерв убытков</b>	<b>2,729</b>	<b>5,081</b>	<b>2,786</b>	<b>2,589</b>	<b>3,097</b>	<b>3,969</b>	<b>6,811</b>	<b>17,024</b>

Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году

Год происшествия	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023
спустя один год	2,729	5,081	2,786	2,589	3,097	3,969	6,811	17,024
спустя два года	1,316	2,562	3,942	3,157	3,039	4,777	8,106	-
спустя три года	1,982	2,844	3,682	3,097	3,125	5,316	-	-
спустя четыре года	2,204	2,629	3,330	2,853	1,722	-	-	-
спустя пять лет	1,887	2,456	2,812	1,647	-	-	-	-
спустя шесть лет	1,859	1,980	1,712	-	-	-	-	-
спустя семь лет	1,385	1,209	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	810	-	-	-	-	-	-	-
<b>Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом</b>	<b>1,859</b>	<b>2,456</b>	<b>3,330</b>	<b>3,097</b>	<b>3,039</b>	<b>3,969</b>	<b>6,811</b>	<b>17,024</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

Страховые выплаты (с нарастающим итогом) на:

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
спустя один год	439	622	342	551	535	846	2,348	1,556
спустя два года	1,193	1,175	1,144	1,174	1,224	2,614	3,181	-
спустя три года	1,354	1,390	1,405	1,499	1,358	2,807	-	-
спустя четыре года	1,498	1,533	1,678	1,723	1,523	-	-	-
спустя пять лет	1,672	1,731	1,872	1,884	-	-	-	-
спустя шесть лет	1,795	1,915	2,070	-	-	-	-	-
спустя семь лет	2,088	2,161	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	2,270	-	-	-	-	-	-	-
<b>Платежи нарастающим итогом на настоящую дату</b>	<b>2,270</b>	<b>2,161</b>	<b>2,070</b>	<b>1,884</b>	<b>1,523</b>	<b>2,807</b>	<b>3,181</b>	<b>1,556</b>
Избыток/дефицит резерва убытков (накопленный):	(1,400)	464	(2,614)	(2,393)	(1,464)	(2,807)	(3,181)	(1,556)
% избытка/дефицита от начального валового резерва убытков	(51.32%)	9.14%	(93.85%)	(92.42%)	-47.28%	(70.73%)	(46.70%)	(9.14%)

Нетто сумма резерва на непогашенные убытки по договорам страхования за 2020 год  
представлены следующим образом:

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
спустя один год	1,408	2,241	2,175	2,238	2,990	3,842	7,070	14,205
спустя два года	1,319	1,709	2,879	2,766	3,029	4,661	8,387	-
спустя три года	1,418	1,917	2,589	2,812	3,183	4,828	-	-
спустя четыре года	1,631	1,736	2,400	2,715	1,715	-	-	-
спустя пять лет	1,351	1,664	2,348	1,548	-	-	-	-
спустя шесть лет	1,325	1,644	1,375	-	-	-	-	-
спустя семь лет	1,167	993	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	641	-	-	-	-	-	-	-
<b>Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом</b>	<b>1,325</b>	<b>1,664</b>	<b>2,400</b>	<b>2,812</b>	<b>3,029</b>	<b>3,842</b>	<b>7,070</b>	<b>14,205</b>
	<b>2016 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2020 г.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2022 г.</b>	<b>2023 г.</b>
спустя один год	313	402	231	480	532	828	2,326	1,555
спустя два года	872	793	877	1,045	1,168	2,579	3,155	-
спустя три года	994	954	1,068	1,358	1,301	2,765	-	-
спустя четыре года	1,103	1,035	1,279	1,560	1,462	-	-	-
спустя пять лет	1,245	1,152	1,417	1,705	-	-	-	-
спустя шесть лет	1,340	1,295	1,600	-	-	-	-	-
спустя семь лет	1,609	1,497	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	1,779	-	-	-	-	-	-	-
<b>Платежи нарастающим итогом на настоящую дату</b>	<b>1,779</b>	<b>1,497</b>	<b>1,600</b>	<b>1,705</b>	<b>1,462</b>	<b>2,765</b>	<b>3,155</b>	<b>1,555</b>
Избыток/дефицит резерва убытков (накопленный):	(1,696)	(921)	(1,825)	(2,279)	(1,502)	(2,765)	(3,155)	(1,555)
% избытка/дефицита от начального валового резерва убытков	(120.45%)	(41.12%)	(83.90%)	(101.84%)	(50.22%)	(71.99%)	(44.62%)	(10.95%)



## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

#### Валовая сумма требований

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Итого
<b>Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований</b>								
В конце года страхового случая	3,485	27,536	4,214	7,390	13,138	8,797	12,763	-
Через год	1,289	1,908	1,202	2,297	2,948	3,291	-	-
Два года спустя	1,909	1,156	723	1,042	2,137	-	-	-
Три года спустя	2,376	288	171	285	-	-	-	-
Четыре года спустя	239	306	48	-	-	-	-	-
Пять лет спустя	262	239	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	1,541	91,785	5,278	3,765	10,445	9,484	-	122,297
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2014 г. по 2023 г.	<b>1,803</b>	<b>92,023</b>	<b>5,326</b>	<b>4,050</b>	<b>12,582</b>	<b>12,775</b>	<b>12,763</b>	<b>141,322</b>
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	<b>18,991</b>
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,556</b>
<b>Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>17,435</b>

#### Чистая сумма требований

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Итого
<b>Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований</b>								
В конце года страхового случая	2,029	2,591	2,972	3,534	5,302	6,431	9,637	-
Через год	819	683	29	807	1,271	2,743	-	-
Два года спустя	839	571	637	681	973	-	-	-
Три года спустя	138	260	142	130	-	-	-	-
Четыре года спустя	239	306	48	-	-	-	-	-
Пять лет спустя	262	239	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований	1,146	2,167	2,148	2,992	5,306	6,906	-	20,665
Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2014 г. по 2023 г.	<b>1,408</b>	<b>2,406</b>	<b>2,196</b>	<b>3,122</b>	<b>6,279</b>	<b>9,649</b>	<b>9,637</b>	<b>34,697</b>
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	<b>12,997</b>
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,556</b>
<b>Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>11,440</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

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

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

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

31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость					
	Менее 1 года	1-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет	
Пенсионные аннуитеты Халык-Казына	58,923	35,364	11,550	6,301	3,419	2,289
	11,271	2,722	7,685	443	421	-
<b>Итого</b>	<b>70,194</b>	<b>38,086</b>	<b>19,235</b>	<b>6,744</b>	<b>3,840</b>	<b>2,289</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторы по банковской деятельности	75,693	72,982
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,273	16,435
Дебиторы по небанковской деятельности	13,115	16,456
Начисленные комиссионные доходы	7,207	5,700
Прочее	134	55
	<b>113,422</b>	<b>111,628</b>
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(31,656)	(33,442)
	<b>81,766</b>	<b>78,186</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Инвестиции в ассоциированные организации	51,464	42,005
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	9,204	7,425
Предоплата за основные средства	8,042	5,811
Товарно-материальные запасы	7,725	5,066
Прочие инвестиции	3,874	1,287
Гудвил	3,055	3,085
Драгоценные металлы	2,253	2,046
Предоплата за инвестиционное имущество	2,737	15,347
Прочее	3,542	2,136
	<b>91,896</b>	<b>84,208</b>
	<b>173,662</b>	<b>162,394</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. инвестиции в ассоциированные организации включают инвестиции в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd.) в размере 51,195 миллионов тенге и Open Travel Networks Ltd в размере 269 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 42,005 миллионов тенге и ноль тенге соответственно).

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

К дебиторской задолженности по финансовой аренде относятся:

	31 Декабря 2023	31 Декабря 2022
<b>Суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды:</b>		
Год 1	6,063	5,656
Год 2	4,967	4,762
Год 3	4,212	3,655
Год 4	3,395	2,868
Год 5	2,527	2,129
Далее	6,542	4,827
Недисконтированные лизинговые платежи	27,706	23,897
Минус: незаработанный финансовый доход	(10,433)	(7,461)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по лизинговым платежам</b>	<b>17,273</b>	<b>16,435</b>
Резерв под обесценение	(1,024)	(1,644)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>16,250</b>	<b>14,792</b>
<b>Чистые инвестиции в аренду анализируются следующим образом:</b>		
Восстанавливается через 12 месяцев	4,029	3,869
Восстанавливается в течение 12 месяцев	12,220	10,923
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>16,250</b>	<b>14,792</b>

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

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(1,043)</b>	<b>(580)</b>	<b>(31,819)</b>	<b>(33,442)</b>
Перевод в Стадию 1	(8)	-	8	-
Перевод в Стадию 2	-	(560)	560	-
Перевод в Стадию 3	36	20	(56)	-
Изменения в параметрах риска*	394	1,114	(1,688)	(180)
Восстановление резервов по ранее списанным акти	-	-	(160)	(160)
Списания	-	-	547	547
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	37	-	1,542	1,579
<b>На конец года</b>	<b>(584)</b>	<b>(6)</b>	<b>(31,066)</b>	<b>(31,656)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(2,969)</b>	<b>-</b>	<b>(16,627)</b>	<b>(19,596)</b>
Перевод в Стадию 2	12	(243)	231	-
Перевод в Стадию 3	641	-	(641)	-
Изменения в параметрах риска*	1,258	(337)	(19,264)	(18,343)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(167)	(167)
Списания	-	-	2,269	2,269
Выбытия компаний	8	-	1,742	1,750
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	7	-	638	645
<b>На конец года</b>	<b>(1,043)</b>	<b>(580)</b>	<b>(31,819)</b>	<b>(33,442)</b>

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

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

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На начало года</b>	<b>44,761</b>	<b>572</b>	<b>66,295</b>	<b>111,628</b>
Перевод в Стадию 1	2,194	561	(2,755)	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(3,222)	(7)	3,229	-
Изменения в параметрах риска*	(19,736)	(1,092)	26,874	6,046
Списания	-	-	(3,662)	(3,662)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(552)	-	(38)	(590)
<b>На конец года</b>	<b>23,445</b>	<b>34</b>	<b>89,943</b>	<b>113,422</b>

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На начало года</b>	<b>51,230</b>	<b>263</b>	<b>39,336</b>	<b>90,829</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(455)	686	(231)	-
Перевод в Стадию 3	(21,702)	-	21,702	-
Изменения в параметрах риска*	15,722	(377)	8,467	23,812
Списания	-	-	(2,272)	(2,272)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(34)	-	(707)	(741)
<b>На конец года</b>	<b>44,761</b>	<b>572</b>	<b>66,295</b>	<b>111,628</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Срочные вклады:</b>		
Физические лица	4,808,592	4,351,846
Юридические лица	3,338,099	2,898,924
	<b>8,146,691</b>	<b>7,250,770</b>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	1,762,760	2,369,360
Физические лица	1,020,053	891,918
	<b>2,782,813</b>	<b>3,261,278</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10,929,504</b>	<b>10,512,048</b>

На 31 декабря 2023 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 11% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2022 г. – 17%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2023 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 171,838 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. - 177,501 миллион тенге).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	%	31 декабря 2022 г.	%
Физические лица и предприниматели	5,828,645	54%	5,243,764	50%
Оптовая торговля	842,830	8%	679,740	6%
Прочие потребительские услуги	679,724	6%	777,500	7%
Строительство	557,885	5%	299,500	3%
Нефть и газ	454,390	4%	808,762	8%
Транспортировка	404,404	4%	417,556	4%
Финансовый сектор	457,576	4%	658,374	6%
Металлургия	357,750	3%	210,530	2%
Здравоохранение и социальные услуги	262,791	2%	235,717	2%
Образование	161,137	1%	111,330	1%
Связь	131,413	1%	262,722	3%
Правительство	103,978	1%	191,126	2%
Энергетика	106,071	1%	73,334	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	97,300	1%	106,773	1%
Прочее	483,610	4%	435,360	4%
	<b>10,929,504</b>	<b>100%</b>	<b>10,512,048</b>	<b>100%</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	285,349	529,743
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	143,511	14,006
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	84,991	83,356
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	80,873	80,071
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	64,404	64,631
Корреспондентские счета	60,205	74,496
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	27,923	9,730
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	22,637	22,632
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	6,890	-
Займы от прочих финансовых учреждений	1,528	-
	<b>778,311</b>	<b>878,665</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 82,904 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 80,686 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2022 – 2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 5.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» Группа заключила соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,665 миллионов тенге со сроков погашения до 2028 г., согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются по ставке 13% при условии получения достаточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 36,844 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 36,045 миллионов) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 43,796 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 43,796 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомобилей розничными клиентами Группы. Согласно договору займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Фонд развития промышленности» («ФРП») включали долгосрочные займы в размере 22,500 миллионов тенге по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 г. для финансирования покупки автомобилей отечественного производства розничными клиентами Группы. Согласно договорам займов, между ФРП и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 7 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» по ежегодной программе «Кең Дала» включали краткосрочные займы в размере 2,777 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 9,668 миллионов тенге) по ставке 1.5%-5% годовых со сроком погашения 18 ноября 2025 г. Займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса для проведения весенне-полевых и уборочных работ со ставкой вознаграждения до 4%-5% годовых на конечного заемщика, со сроком кредитования до 1 ноября 2025 года. Согласно кредитным договорам между АО «Аграрная кредитная корпорация» и Группой, кредиты предоставляются для пополнения оборотных средств на весенне-полевые и уборочные работы.

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	4.0%-17.0%	2024-2026	11.5%-17.8%	2023-2026
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	6.0%-6.8%	2024-2025	14.5%	2023-2027
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-13.0%	2024-2035	1.0%-10.0%	2023-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3.0%-25.0%	2024-2027	1.0%-4.5%	2023-2027
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	1.0%	2052	1.0%	2052
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	1.5%-5.0%	2024-2025	1.5%	2024
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	14.8%	2024	-	-
Займы от прочих финансовых учреждений	15.0%	2024	-	-

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечания 7, 9 и 10), и балансовая стоимость займов, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	269,231	268,663	505,588	502,620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,110	12,098	18,943	19,129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	188,100	147,042	6,609	6,668
	<b>469,442</b>	<b>427,803</b>	<b>531,140</b>	<b>528,417</b>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена ниже.

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

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

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 10)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
<b>31 декабря 2023 г.:</b>			
Балансовая стоимость переданных активов	269,231	12,110	188,100
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	268,663	12,098	147,042
<b>31 декабря 2022 г.:</b>			
Балансовая стоимость переданных активов	505,588	18,943	6,609
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	502,620	19,129	6,668

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. Группа соблюдала ковенанты.

### 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	94,246	90,341
<b>Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги</b>	<b>94,246</b>	<b>90,341</b>
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге	234,344	232,597
Облигации, выраженные в долларах США	324,803	139,879
<b>Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги</b>	<b>559,147</b>	<b>372,476</b>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>653,393</b>	<b>462,817</b>

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

17 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на общую сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. было размещено 185.5 миллионов долларов США.

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

3 июля 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на AIX, на общую сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. было размещено 221.7 миллионов долларов США.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025
Облигации, выраженные в долларах США	3.5%-4.0%	2025	2.5%-4.0%	2025

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 9,003 миллиона тенге (31 декабря 2022 г. – 6,994 миллиона тенге).

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

#### Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	Денежные изменения			Неденежные изменения		31 декабря 2023 г.
	1 января 2023 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	462,817	325,696	(140,705)	(2,157)	7,742	653,393
	Денежные изменения			Неденежные изменения		31 декабря 2022 г.
	1 января 2022 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	499,812	127,886	(177,600)	15,649	(2,930)	462,817

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 21. Налогообложение

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Текущие расходы по налогу	136,577	105,834
Экономия по отложенному налогу	(15,239)	(116)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>121,338</b>	<b>105,718</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,871	(555)
Основные средства, начисленная амортизация	687	675
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	157	1,109
Отложенные налоговые обязательства по финансовым инструментам	4,982	622
Отложенное налоговое обязательство по вкладам в АО «Фонд проблемных кредитов»	(22,299)	(1,676)
Прочее	(1,637)	(291)
<b>Экономия по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка</b>	<b>(15,239)</b>	<b>(116)</b>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 г. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

По состоянию, 31 декабря 2023 г. ставка налога на прибыль в Грузии и Республике Узбекистан составляет 15% и 20%, соответственно (31 декабря 2022 г. – в Кыргызской Республике, Грузии и Республике Узбекистан составляет 10%, 15% и 20%, соответственно).

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (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 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Прибыль до налогообложения	814,774	675,197
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	162,955	135,039
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(42,221)	(39,673)
Влияние иных налоговых ставок дочерних предприятий, оперирующих в другой юрисдикции	(322)	(588)
Расходы, не относимые на вычеты:	-	-
- прочие провизии	1,732	7,280
- выбытие дочерних организаций	-	3,848
- общие и административные расходы	449	759
Прочее	(1,255)	(947)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>121,338</b>	<b>105,718</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Начисленные премии	6,387	4,853
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	871	1,650
Начисленные отпускные расходы	860	688
Прочее	32	142
Отложенный налоговый актив	8,150	7,333
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(16,421)	(38,721)
Основные средства, начисленная амортизация	(19,719)	(19,284)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(1,314)	(1,406)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток	(30,608)	(21,803)
Выбытие дочерних организаций	447	-
Прочее	17	7
Отложенное налоговое обязательство	(67,598)	(81,207)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(59,448)</b>	<b>(73,874)</b>

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Налог на прибыль к возмещению	7,956	1,521
Обязательства по налогу на прибыль	(946)	(12,358)
<b>Текущий налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>7,010</b>	<b>(10,837)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенный налоговый актив	351	273
Отложенное налоговое обязательство	(59,799)	(74,147)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(59,448)</b>	<b>(73,874)</b>

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

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2023 г.	2022 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	73,874	71,150
Экономия по отложенному налогу, признанному в составе прибыли или убытка	(15,239)	(116)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	813	2,840
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года</b>	<b>59,448</b>	<b>73,874</b>

## 22. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства от продолжающегося участия	104,921	95,346
Кредиторы по банковской деятельности	52,130	28,521
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	35,110	27,380
Кредиторы по небанковской деятельности	16,332	7,648
Прочие авансы полученные	13,597	11,409
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	8,416	12,021
Обязательства по аренде	4,965	5,205
Кредиторы по коммерческой недвижимости	3,838	2,092
Общие и административные расходы к оплате	2,641	2,695
Прочие	806	1,088
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>242,756</b>	<b>193,405</b>

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.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 23. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2023 и 2022 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
<b>31 декабря 2023 г.:</b>					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,545,373,191)	10,902,171,591
<b>31 декабря 2022 г.:</b>					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,563,676,403)	10,883,868,379

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

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения) (в миллионах тенге) Простые акции
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>10,896,004,850</b>	<b>(50,295)</b>
Выкуп простых акций		
Выкуп выкупленных акций	(52,653,439)	(6,044)
Продажа выкупленных акций	40,516,968	4,831
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>10,883,868,379</b>	<b>(51,508)</b>
Выкуп выкупленных акций	(10,653,349)	(1,509)
Продажа выкупленных акций	28,956,561	3,530
<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>10,902,171,591</b>	<b>(49,487)</b>

#### Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 2,545,373,191 штук на сумму 258,514 миллиона тенге (31 декабря 2022 г. – 2,563,676,403 штук на сумму 260,535 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.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

	Выплачено в 2023 г. за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Выплачено в 2022 г. за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	276,524	138,341
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	25.38	12.71

#### Эмиссионный доход

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

## 24. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Выданные гарантии	820,260	603,028
Коммерческие аккредитивы	120,497	94,192
Обязательства по выдаче займов	65,207	69,122
Условные финансовые обязательства	1,005,964	766,342
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(45,279)	(63,730)
Минус - резервы	(11,695)	(13,773)
<b>Условные финансовые обязательства, нетто</b>	<b>948,990</b>	<b>688,839</b>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2023 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 46% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2022 г. – 45%) и они составляли 16% капитала Группы (31 декабря 2022 г. – 14%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена на 31 декабря 2023 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 57% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2022 г. – 31%) и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2022 г. – 1%).

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(9)	(6,714)	(7,050)	(13,773)
Перевод в стадию 1	(5,208)	(3)	5,211	-
Перевод в стадию 2	1	(1)	-	-
Перевод в стадию 3	2,439	-	(2,439)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	931	3,287	(2,588)	1,630
Выбытие дочерних организаций	69	-	-	69
Разница от переоценки иностранной валюты	1	213	165	379
<b>На конец года</b>	<b>(1,776)</b>	<b>(3,218)</b>	<b>(6,701)</b>	<b>(11,695)</b>

	31 декабря 2022 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(306)	(6,433)	(6,454)	(13,193)
Перевод в стадию 2	3	(7)	4	-
Перевод в стадию 3	3,156	25	(3,181)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(3,346)	446	2,978	78
Выбытие дочерних организаций	176	-	403	579
Разница от переоценки иностранной валюты	308	(745)	(800)	(1,237)
<b>На конец года</b>	<b>(9)</b>	<b>(6,714)</b>	<b>(7,050)</b>	<b>(13,773)</b>

#### Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 г. условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 35,790 миллионов тенге, из которых 33,871 миллион тенге относится к незавершенному строительству административных зданий в Астане (31 декабря 2022 г. – 1,595 миллионов тенге).

#### Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 25. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Займы клиентам	1,349,836	983,419
- Корпоративный бизнес	599,633	435,286
- Розничный бизнес	527,606	402,568
- МСБ	222,597	145,565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155,145	97,309
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	66,175	91,388
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	49,319	41,026
Прочие финансовые активы	6,543	7,501
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1,627,018</b>	<b>1,220,643</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,764	27,005
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>42,764</b>	<b>27,005</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1,669,782</b>	<b>1,247,648</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Средства клиентов	(771,460)	(477,839)
- Физические лица	(361,449)	(227,747)
- Юридические лица	(410,011)	(250,092)
Средства кредитных учреждений	(46,723)	(63,982)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40,284)	(35,317)
Прочие финансовые обязательства	(708)	(827)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(110)	(217)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(859,285)</b>	<b>(578,182)</b>
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>	<b>810,497</b>	<b>669,466</b>

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

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости 1,471,873 миллиона тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 1,123,334 миллиона тенге).

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 26. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Транзакционный доход физических лиц	139,948	129,232
Транзакционный доход юридических лиц	44,403	38,343
Выданные гарантии и аккредитивы	20,036	13,863
Прочее	9,016	10,849
Программа лояльности	(13,343)	(12,221)
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>200,060</b>	<b>180,066</b>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Транзакционный расход физических лиц	(76,518)	(78,983)
Транзакционный расход юридических лиц	(5,304)	(7,420)
Страхование депозитов	(13,357)	(6,265)
Прочее	(4,525)	(3,431)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(99,704)</b>	<b>(96,099)</b>

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:</b>		
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными инструментами	28,831	12,798
Чистый прибыль/(убыток) по торговым операциям	34,255	(10,262)
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	9,508	(3,061)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли</b>	<b>72,594</b>	<b>(525)</b>

### 28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Торговые операции, нетто	107,271	172,982
Курсовые разницы, нетто	(17,157)	4,911
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>90,114</b>	<b>177,893</b>



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 29. Доходы и расходы от страховой деятельности

В следующих таблицах приведен анализ признанной за этот период выручки по страхованию.

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.										
	Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопитель ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосроч ные договора	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответствен ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранспорта и ответствен ности	Прочее	Итого
Выручка по страхованию	2,441	645	256	1,507	84,165	10,535	11,420	62,711	12,348	26,454	212,482
Высвобождения рисков поправки	69	537	2,732	201	-	-	-	-	-	-	3,539
Амортизация маржи	565	5,652	2,807	129	-	-	-	-	-	-	9,153
Амортизация аквиз расходов	10	734	1,188	12,083	-	-	-	-	-	-	14,015
<b>Итого выручка по страхованию</b>	<b>3,085</b>	<b>7,568</b>	<b>6,983</b>	<b>13,920</b>	<b>84,165</b>	<b>10,535</b>	<b>11,420</b>	<b>62,711</b>	<b>12,348</b>	<b>26,454</b>	<b>239,189</b>



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.										
	Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительно е страхование	Срочное страхование жизни	Краткосрочны е договора	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответственнос ти владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранспорт а и ответственност и	Прочее	Итого
Выручка по страхованию	1,946	752	1,736	1,420	63,244	6,207	16,506	46,463	8,363	20,784	167,421
Высвобождения рисков поправки	83	750	2,799	218	-	-	-	-	-	-	3,850
Амортизация маржи	479	5,158	1,166	99	-	-	-	-	-	-	6,902
Амортизация аквиз расходов	9	366	829	15,499	-	-	-	-	-	-	16,703
<b>Итого выручка по страхованию</b>	<b>2,517</b>	<b>7,026</b>	<b>6,530</b>	<b>17,236</b>	<b>63,244</b>	<b>6,207</b>	<b>16,506</b>	<b>46,463</b>	<b>8,363</b>	<b>20,784</b>	<b>194,876</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.										
	Аннуитеты ответствен ности работода теля	Пенсионные аннуитеты	Накопитель ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосроч ые договоры	Медицинс кое страхование	Обязательное страхование ответственнос ти владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранс порта и ответствен ности	Прочее	Итого
<b>Расходы по страховым услугам:</b>											
возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;	(7,923)	(5,250)	886	(3,020)	(4,654)	(10,901)	(7,335)	(5,647)	(8,251)	(3,994)	(56,089)
амортизация аквизиционных денежных потоков	(9)	(366)	(829)	(15,485)	(27,719)	(646)	(4,395)	(1,656)	(3,755)	(3,355)	(58,215)
изменения которые относят к услугам прошлых периодов	-	-	-	-	(1,746)	(142)	600	(10,245)	(474)	(370)	(12,377)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	(2)	-	(881)	(494)	-	-	159	-	(585)	-	(1,803)
<b>Итого расходы по страховым услугам, учитываемые в оценке обязательств</b>	<b>(7,934)</b>	<b>(5,616)</b>	<b>(824)</b>	<b>(18,999)</b>	<b>(34,119)</b>	<b>(11,689)</b>	<b>(10,971)</b>	<b>(17,548)</b>	<b>(13,065)</b>	<b>(7,719)</b>	<b>(128,484)</b>
Чистые расходы/(доходы) по регрессному требованию (АЦ)											(29)
Доходы полученные по регрессному требованию											729
Аквизиционные расходы - ОАР											(6,524)
Расходы по урегулированию страховых убытков - ОАР											99
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью - ОАР											2,362
<b>Итого расходы по страховым услугам</b>											<b>(131,847)</b>



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.										
	Аннуитеты ответственно сти работника	Пенсионные аннуитеты	Накопитель ное страхование	Срочное страхование жизни	Краткосрочн ые договоры	Медицинс кое страхование	Обязательное страхование ответственнос ти владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранс порта и ответствен ности	Прочее	Итого
<b>Расходы по страховым услугам:</b>											
возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;	(3,537)	(3,457)	(5,415)	(4,847)	(24,816)	(8,189)	(10,288)	(2,076)	(6,393)	(2,940)	(71,958)
амортизация аквизиционных денежных потоков	(10)	(734)	(1,188)	(12,083)	(11,329)	(468)	(8,497)	(929)	(2,131)	(3,902)	(41,271)
изменения которые относят к услугам прошлых периодов	-	-	(907)	(669)	(3,421)	(412)	(699)	(2,888)	(279)	11,797	2,522
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	(2)	-	(144)	(805)	-	-	1,646	-	(854)	-	(159)
<b>Итого расходы по страховым услугам, учитываемые в оценке обязательств</b>	<b>(3,549)</b>	<b>(4,191)</b>	<b>(7,654)</b>	<b>(18,404)</b>	<b>(39,566)</b>	<b>(9,069)</b>	<b>(17,838)</b>	<b>(5,893)</b>	<b>(9,657)</b>	<b>4,955</b>	<b>(110,866)</b>
Чистые расходы/(доходы) по регрессному требованию (АЦ)											81
Доходы полученные по регрессному требованию											366
Аквизиционные расходы - ОАР											(3,272)
Расходы по урегулированию страховых убытков - ОАР											(1,256)
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью - ОАР											(1,019)
<b>Итого расходы по страховым услугам</b>											<b>(115,966)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 30. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Заработная плата и премии	126,929	108,461
Износ и амортизация	18,534	17,011
Налоги, за исключением подоходного налога	9,772	11,335
Информационные услуги	7,905	6,856
Связь	6,419	6,621
Расходы на рекламу	5,504	4,226
Ремонт и обслуживание	5,297	3,895
Охрана	5,438	6,174
Коммунальные услуги	4,721	4,625
Благотворительность*	4,547	6,542
Аренда	3,151	2,903
Канцелярские и офисные принадлежности	3,066	2,566
Профессиональные услуги	1,663	1,717
Прочее	13,942	10,086
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>216,888</b>	<b>193,018</b>

\*В ответ на экономические последствия январских событий 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 2023 г., Группа внесла в фонд 2 миллиарда тенге (31 декабря 2022 г. – 3 миллиарда тенге), которые являются частью расходов на благотворительность.

### 31. Доходы от небанковской деятельности

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	17,864	19,659
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	166	235
Чистая прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,283	1,304
Прочий доход от небанковской деятельности	4,269	4,356
<b>Доходы от небанковской деятельности</b>	<b>23,582</b>	<b>25,554</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### 32. Прибыль на акцию

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	693,435	569,477
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	693,435	569,477
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,894,712,258	10,891,001,418
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>63.65</b>	<b>52.29</b>

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2023 г.	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,902,171,591	2,463,607	225.97
		<b>2,463,607</b>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2022 г.	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,883,868,379	1,997,927	183.57
		<b>1,997,927</b>	

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

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

### 33. Управление финансовыми рисками

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

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

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

#### Управление риск-аппетитом

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

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

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

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

#### Внутренний процесс оценки достаточности капитала

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

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

**Кредитный риск**

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

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

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

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

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

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

**Структура и полномочия кредитных комитетов**

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

**Коммерческая Дирекция («КД»)**

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

**Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)**

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

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

**Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений 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 принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

**Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов**

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

**Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий**

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### КОМАП

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

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

### Правление Банка

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

### Комитет по рискам

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

### Совет Директоров

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

### Максимальный размер кредитного риска

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,063,260	39,052
Обязательные резервы	244,866	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	427,415	
Средства в кредитных учреждениях	171,754	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,416,272	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	725,343	
Займы клиентам	9,284,872	7,849,080
Прочие финансовые активы	81,766	
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	994,269	45,279
	<b>31 декабря 2022 г.</b>	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,753,870	17,152
Обязательные резервы	259,544	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	290,257	-
Средства в кредитных учреждениях	135,655	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,100,315	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,019,089	-
Займы клиентам	7,857,902	6,806,961
Прочие финансовые активы	78,186	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	752,569	63,730

\*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 2023 и 2022 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

### *Значительное увеличение кредитного риска*

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

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

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

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

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

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

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

*Предоставление прогнозной информации*

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

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

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

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

При применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проведенного в конце 2023 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов).

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.8% и 4.5%	% изменение	Между 1.6% и 3.2%
Инфляция	Инфляция %	Между 10.3% и 12.5%	Инфляция %	Между 14.3% и 16.0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 60 долларами США и 80 долларами США	Цена за баррель	Между 60 долларами США и 80 долларами США

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	338,678	111,290	181,764	1,049,429	57,175	15,555	1,753,891
Обязательные резервы	-	-	-	234,552	24,992	-	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,028	79,714	39,346	247,191	40,838	13,814	449,931
Средства в кредитных учреждениях	8,624	25,466	37,215	7,369	36,486	20,840	136,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	312,265	66,907	92,863	1,568,149	60,087	8,998	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	975,153	42,570	1,716	1,019,439
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	111,628	111,628
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	766,342	766,342

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2022 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	135,807	(345)	-	-	193	-	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,110,487	(1,218)	-	-	-	-	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,016,434	(347)	-	-	3,005	(3)	1,019,089
Займы клиентам	4,740,903	(42,143)	416,995	(186,551)	3,122,392	(193,694)	7,857,902
Прочие финансовые активы	-	-	68,239	(31,819)	43,389	(1,623)	78,186

По состоянию на 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 62,832 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 32,761 миллион тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

**Риск ликвидности**

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

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

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.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

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

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

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

Для целей эффективного контроля Группа разделяет управление ликвидностью на:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)**

---

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2023 г.					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,377,315	-	-	-	-	1,377,315
Обязательные резервы	122,468	23,652	64,201	24,272	10,273	244,866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569,008	337	2,029	17,988	-	589,362
Средства в кредитных учреждениях	99,434	2,669	53,199	16,171	281	171,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98,807	109,353	505,451	1,169,237	543,054	2,425,902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	42	9,960	208,067	507,274		725,343
Займы клиентам*	318,822	731,541	4,812,666	2,976,729	445,114	9,284,872
Прочие финансовые активы	50,216	2,096	11,305	14,026	4,123	81,766
	<b>2,636,112</b>	<b>879,608</b>	<b>5,656,918</b>	<b>4,725,697</b>	<b>1,002,845</b>	<b>14,901,180</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	5,472,599	1,182,508	3,267,492	618,404	388,501	10,929,504
Средства кредитных учреждений	429,220	50,924	19,798	106,426	171,943	778,311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,672	-	-	530	-	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,734	3,785	103,604	544,270		653,393
Прочие финансовые обязательства	170,969	1,463	8,274	642	446	181,794
	<b>6,078,194</b>	<b>1,238,680</b>	<b>3,399,168</b>	<b>1,270,272</b>	<b>560,890</b>	<b>12,547,204</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(3,442,082)</b>	<b>(359,072)</b>	<b>2,257,750</b>	<b>3,455,425</b>	<b>441,955</b>	<b>2,353,976</b>
<b>Накопленная разница</b>	<b>(3,442,082)</b>	<b>(3,801,154)</b>	<b>(1,543,404)</b>	<b>1,912,021</b>	<b>2,353,976</b>	

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 Г.					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,028,820	11	-	-	-	2,028,831
Обязательные резервы	144,759	14,670	71,901	16,814	11,400	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439,499	-	-	10,432	-	449,931
Средства в кредитных учреждениях	79,867	6,894	20,744	28,028	122	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,289	150,169	395,275	1,278,991	227,545	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	14,113	17,305	283,541	703,146	984	1,019,089
Займы клиентам*	325,594	671,791	4,472,139	2,286,554	101,824	7,857,902
Прочие финансовые активы	31,494	2,258	23,650	14,754	6,030	78,186
	<b>3,121,435</b>	<b>863,098</b>	<b>5,267,250</b>	<b>4,338,719</b>	<b>347,905</b>	<b>13,938,407</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	5,365,384	722,973	3,612,836	411,430	399,425	10,512,048
Средства кредитных учреждений	679,972	9,577	3,174	19,112	166,830	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,955	-	-	673	-	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,785	3,209	455,823	-	462,817
Прочие финансовые обязательства	136,610	1,273	1,569	547	503	140,502
	<b>6,191,921</b>	<b>737,608</b>	<b>3,620,788</b>	<b>887,585</b>	<b>566,758</b>	<b>12,004,660</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(3,070,486)</b>	<b>125,490</b>	<b>1,646,462</b>	<b>3,451,134</b>	<b>(218,853)</b>	<b>1,933,747</b>
<b>Накопленная разница</b>	<b>(3,070,486)</b>	<b>(2,944,996)</b>	<b>(1,298,534)</b>	<b>2,152,600</b>	<b>1,933,747</b>	

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

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

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	От 31 декабря					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	5,539,223	1,201,861	3,389,901	650,178	464,185	11,245,348
Средства кредитных учреждений	435,062	53,409	54,744	346,535	190,807	1,080,557
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,734	4,937	132,792	564,207	-	703,670
Прочие финансовые обязательства	170,968	1,463	8,274	642	447	181,794
Выданные гарантии	820,260	-	-	-	-	820,260
Коммерческие аккредитивы	120,497	-	-	-	-	120,497
Обязательства по выдаче займов	65,207	-	-	-	-	65,207
	<b>7,094,644</b>	<b>1,261,670</b>	<b>3,585,711</b>	<b>1,561,562</b>	<b>655,439</b>	<b>14,159,026</b>
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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3	От 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря
			месяцев до 1 года	до 5 лет		2022 г. Итого
Средства клиентов	5,386,395	729,470	3,733,613	418,929	459,846	10,728,253
Средства кредитных учреждений	686,364	28,473	106,197	131,590	207,326	1,159,950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,626	25,523	518,249	-	551,398
Прочие финансовые обязательства	136,610	1,273	1,569	547	503	140,502
Выданные гарантии	603,701	-	-	-	-	603,701
Коммерческие аккредитивы	94,192	-	-	-	-	94,192
Обязательства по выдаче займов	69,122	-	-	-	-	69,122
	<b>6,976,384</b>	<b>766,842</b>	<b>3,866,902</b>	<b>1,069,315</b>	<b>667,675</b>	<b>13,347,118</b>
Активы по производным финансовым инструментам	358,493	102,895	-	52,614	-	514,002
Обязательства, по производным финансовым инструментам	375,114	103,250	-	55,971	-	534,335

### Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг., представлены следующим образом:

#### 31 декабря 2023 г.

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

31 декабря 2022 г.

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,259,773	-	-	341	1,260,114
Правительство Республики Казахстан	218	2,780	1,929,425	40,138	1,972,560
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	1,742	441,768	682,583	1,691,460	2,817,553
В том числе:					
<i>средства государственных программ</i>	135	-	67	105,709	105,911
<i>условные вклады</i>	-	-	-	82,712	82,712
	<b>1,262,699</b>	<b>444,548</b>	<b>2,612,008</b>	<b>1,731,939</b>	

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

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

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

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

В целях управления риском ликвидности, в том числе мониторинга концентрации активов и обязательств, Группа устанавливает лимиты концентрации на отдельные группы клиентов, как по требованиям к клиентам, так и по 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, Группа проводит стресс-тестирования по влиянию потенциального изменения различных макроэкономических и иных показателей на финансовую устойчивость Группы. Одним из обязательных к рассмотрению и анализу сценариев является стрессовый отток средств клиентов (снятие с текущих счетов, досрочное расторжение срочных депозитов), а также конвертация средств клиентов в иностранную валюту (из тенге в иностранную валюту), по результатам проведения стресс-теста, при необходимости разрабатываются превентивные меры по недопущению негативного влияния на деятельность Группы.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

#### Рыночный риск

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

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

#### Процентный риск

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

Группа выделяет два вида процентного риска:

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект 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 2023 и 2022 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 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%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Тенге	(9,099)	8,963	(24,595)	24,332
Иностранная валюта	(9,368)	9,368	(24,924)	24,924
Средства в кредитных учреждениях	268	(405)	329	(592)
Иностранная валюта	1,223	(1,223)	1,135	(1,135)
Иностранная валюта	1,223	(1,223)	1,135	(1,135)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Тенге	766	(766)	(108,970)	108,970
Займы клиентам	766	(766)	(55,330)	55,330
Иностранная валюта	4,682	(4,682)	2,590	(2,590)
Иностранная валюта	4,682	(4,682)	2,590	(2,590)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(2,428)</b>	<b>2,291</b>	<b>(20,257)</b>	<b>19,994</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

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

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	(9,099)	8,963	(24,595)	24,332
<i>Тенге</i>	(9,368)	9,368	(24,924)	24,924
<i>Иностранные валюты</i>	268	(405)	329	(592)
Средства в кредитных учреждениях				
<i>Иностранные валюты</i>	-	-	1,135	(1,135)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	(172,588)	172,588	(108,970)	108,970
<i>Тенге</i>	(65,965)	65,965	(55,330)	55,330
<i>Иностранные валюты</i>	(106,623)	106,623	(53,640)	53,640
Займы клиентам				
<i>Иностранные валюты</i>	4,682	(4,682)	2,590	(2,590)
<i>Иностранные валюты</i>	4,682	(4,682)	2,590	(2,590)
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(175,782)</b>	<b>175,646</b>	<b>(129,839)</b>	<b>129,577</b>

### Валютный риск

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

31 декабря 2023 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	561,336	61,510	22,111	138,220	783,177	594,138	1,377,315
Обязательные резервы	8,906	6,150	-	105,596	120,652	124,214	244,866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246,103	3,370	20	613	250,106	339,256	589,362
Средства в кредитных учреждениях	101,126	4,109	16,073	13,119	134,427	37,327	171,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,418,689	133,479	8,255		1,560,423	865,479	2,425,902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	193,298		--	10,380	203,678	521,665	725,343
Займы клиентам	1,365,955	122,814	13,637	109,008	1,611,414	7,673,458	9,284,872
Прочие финансовые активы	21,196	740	1,976	265	24,177	57,589	81,766
	<b>3,916,609</b>	<b>332,172</b>	<b>62,072</b>	<b>377,201</b>	<b>4,688,054</b>	<b>10,213,126</b>	<b>14,901,180</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	3,138,884	210,030	37,853	127,231	3,513,998	7,415,506	10,929,504
Средства кредитных учреждений	193,078	8,646	39,207	4,143	245,074	533,237	778,311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	530	-	530	3,672	4,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	324,803	-	-	-	324,803	328,590	653,393
Прочие финансовые обязательства	4,594	1,454	91	2,517	8,656	173,138	181,794
	<b>3,661,359</b>	<b>220,130</b>	<b>77,681</b>	<b>133,891</b>	<b>4,093,061</b>	<b>8,454,143</b>	<b>12,547,204</b>
<b>Нетто позиция по балансу</b>	<b>255,250</b>	<b>112,042</b>	<b>(15,609)</b>	<b>243,310</b>	<b>594,993</b>	<b>1,758,983</b>	<b>2,353,976</b>
<b>Нетто позиция вне баланса</b>	<b>29,460</b>	<b>(109,932)</b>	<b>21,147</b>	<b>(183,970)</b>	<b>(243,295)</b>	<b>256,524</b>	
<b>Нетто позиция</b>	<b>284,710</b>	<b>2,110</b>	<b>5,538</b>	<b>59,340</b>	<b>351,698</b>	<b>2,015,507</b>	

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

31 декабря 2022 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,212,787	44,706	25,727	243,665	1,526,885	501,946	2,028,831
Обязательные резервы	19,865	10,333	-	154,546	184,744	74,800	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176,977	-	71	902	177,950	271,981	449,931
Средства в кредитных учреждениях	76,533	8,896	20,666	22,789	128,884	6,771	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,294,923	135,359	10,742	-	1,441,024	668,245	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	201,171	-	-	34,419	235,590	783,499	1,019,089
Займы клиентам	1,091,803	83,335	50,354	113,423	1,338,915	6,518,987	7,857,902
Прочие финансовые активы	3,291	322	6,414	2,334	12,361	65,825	78,186
	<b>4,077,350</b>	<b>282,951</b>	<b>113,974</b>	<b>572,078</b>	<b>5,046,353</b>	<b>8,892,054</b>	<b>13,938,407</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	4,078,425	264,226	43,983	166,189	4,552,823	5,959,225	10,512,048
Средства кредитных учреждений	49,176	16,425	52,718	2,139	120,458	758,207	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	240	673	983	1,896	8,732	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,879	-	-	-	139,879	322,938	462,817
Прочие финансовые обязательства	2,306	779	93	2,914	6,092	134,410	140,502
	<b>4,269,786</b>	<b>281,670</b>	<b>97,465</b>	<b>172,225</b>	<b>4,821,148</b>	<b>7,183,512</b>	<b>12,004,660</b>
<b>Чистая позиция по балансу</b>	<b>(192,436)</b>	<b>1,281</b>	<b>16,507</b>	<b>399,853</b>	<b>225,205</b>	<b>1,708,542</b>	<b>1,933,747</b>
<b>Чистая позиция вне баланса</b>	<b>368,850</b>	<b>(2,181)</b>	<b>(19,378)</b>	<b>(315,886)</b>	<b>31,405</b>	<b>(41,816)</b>	
<b>Чистая позиция</b>	<b>176,414</b>	<b>(900)</b>	<b>(2,871)</b>	<b>83,967</b>	<b>256,610</b>	<b>1,666,726</b>	

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	+30%	-30%	+30%	-30%
	Тенге/ доллар США	Тенге/ доллар США	Тенге/ доллар США	Тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	85,413	(85,413)	20,575	(20,575)

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	+30%	-30%	+30%	-30%
	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	633	(633)	(270)	270

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	+30%	-30%	+30%	-30%
	Тенге/ российский рубль	Тенге/ российский рубль	Тенге/ российский рубль	Тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	1,661	(1,661)	(866)	866

### Ограничения анализа чувствительности

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

#### Ценовой риск

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

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам 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 или параметрического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2023 и 2022 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

---

### 34. Управление достаточностью капитала

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

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

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

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, 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, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. В течение данных двух лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Состав нормативного капитала</b>		
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(49,487)	(51,508)
Дополнительный оплаченный капитал	8,667	7,966
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,750,723	1,455,739
Чистая прибыль текущего года	693,436	569,478
Накопленные раскрытые резервы*	54,320	54,157
Неконтролирующая доля	10	9
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,620	(36,729)
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(16,401)	(17,398)
Минус: фонд курсовых разниц	(3,459)	(11,742)
<b>Итого основной капитал</b>	<b>2,451,429</b>	<b>1,969,972</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
<b>Капитал второго уровня</b>		
Субординированный долг	37,698	36,136
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>37,698</b>	<b>36,136</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>2,489,127</b>	<b>2,006,108</b>
Активы, взвешенные по степени риска	12,676,762	10,273,792
<b>Коэффициент достаточности основного капитала</b>	<b>19.34%</b>	<b>19.17%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала первого уровня</b>	<b>19.34%</b>	<b>19.17%</b>
<b>Коэффициент достаточности нормативного капитала</b>	<b>19.64%</b>	<b>19.53%</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2023 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 54,102 миллионов тенге (31 декабря 2022 г.: резервный капитал в сумме 54,157 миллионов тенге).

### 35. Сегментная информация

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных сегментных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента - это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2023 и 2022 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги мало и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на эту дату</b>						
Внешние доходы	669,139	710,701	295,973	295,440	302,777	2,274,030
<b>Итого доходы</b>	<b>669,139</b>	<b>710,701</b>	<b>295,973</b>	<b>295,440</b>	<b>302,777</b>	<b>2,274,030</b>
<b>Общие доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	523,475	653,442	225,778	264,083	3,004	1,669,782
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	127,771	32,769	36,011	-	3,509	200,060
Транзакционный доход физических лиц	139,948	-	-	-	-	139,948
Транзакционный доход юридических лиц	-	13,146	31,254	-	2	44,402
Выданные гарантии и аккредитивы	-	15,415	4,621	-	-	20,036
Прочее	865	4,508	136	-	3,507	9,016
Программа лояльности	(13,043)	(300)	-	-	-	(13,343)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40,939	-	31,346	309	72,594
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17,893	48,085	34,184	11	(10,059)	90,114
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	13,593	13,593
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы	-	(64,534)	-	-	292,421	227,887
<b>Итого доходы</b>	<b>669,139</b>	<b>710,701</b>	<b>295,973</b>	<b>295,440</b>	<b>302,777</b>	<b>2,274,030</b>
- Процентные расходы	(360,442)	(317,131)	(140,123)	(40,043)	(1,546)	(859,285)
- Расходы по кредитным убыткам	(61,410)	(15,215)	(14,639)	(3,384)	3,982	(90,666)
- Расходы по услугам и комиссии	(91,693)	(5,229)	(1,825)	(954)	(3)	(99,704)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(4,055)	-	(4,055)
- Операционные расходы	(118,483)	(15,906)	(24,149)	(1,616)	(56,733)	(216,887)
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	-	1,923	(293)	-	(68)	1,562
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(3,298)	(3,298)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(131,848)	(131,848)
- Договоры перестрахования	-	-	-	-	(55,075)	(55,075)
<b>Итого расходы</b>	<b>(632,028)</b>	<b>(351,558)</b>	<b>(181,029)</b>	<b>(50,052)</b>	<b>(244,589)</b>	<b>(1,459,256)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>37,111</b>	<b>359,143</b>	<b>114,944</b>	<b>245,388</b>	<b>58,188</b>	<b>814,774</b>
Прибыль до налогообложения	37,111	359,143	114,944	245,388	58,188	814,774
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(121,338)	(121,338)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>37,111</b>	<b>359,143</b>	<b>114,944</b>	<b>245,388</b>	<b>(63,150)</b>	<b>693,436</b>
Итого сегментные активы	2,917,442	6,339,309	1,536,837	3,722,275	978,505	15,494,368
Итого сегментные обязательства	5,690,720	3,755,107	2,425,130	683,243	463,214	13,017,414
<b>Прочие сегментные статьи:</b>						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(45,218)	(45,218)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(18,534)	(18,534)
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	-	-	51,464	51,464

## АО «Народный Банк Казахстана»

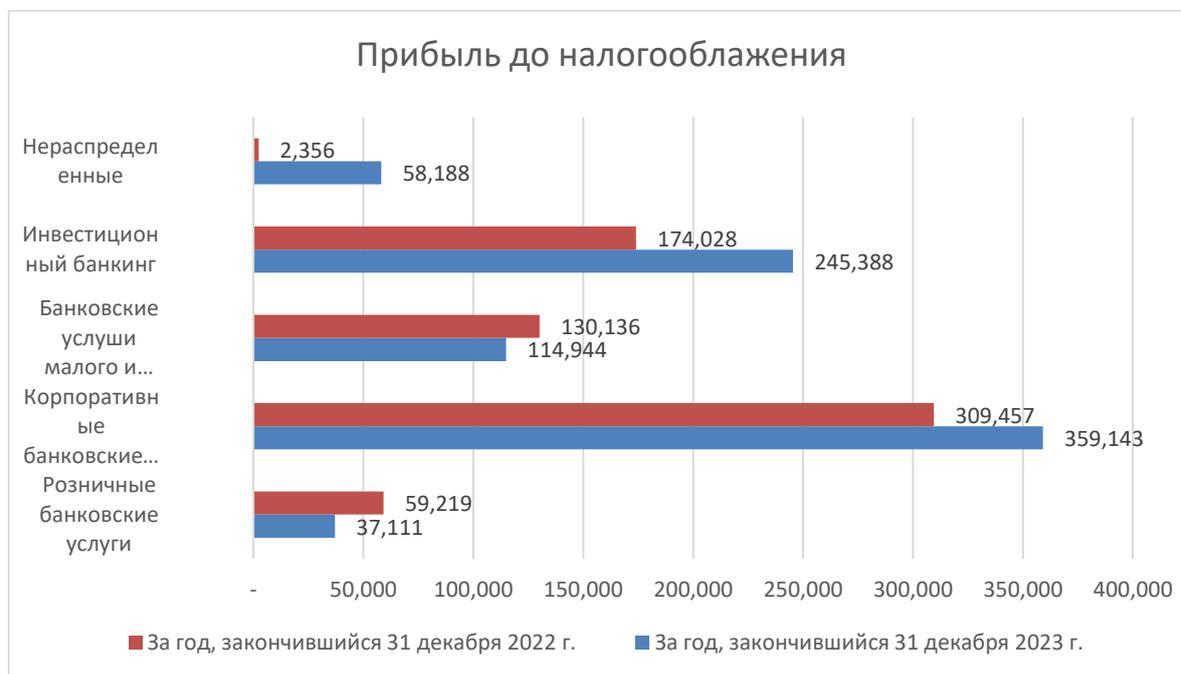
### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги мало и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	546,684	612,744	225,238	215,820	233,089	1,833,575
<b>Итого доходы</b>	<b>546,684</b>	<b>612,744</b>	<b>225,238</b>	<b>215,820</b>	<b>233,089</b>	<b>1,833,575</b>
<b>Общие доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	402,563	476,317	153,066	215,386	316	1,247,648
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	119,998	23,331	33,161	4	3,572	180,066
Транзакционный доход физических лиц	129,189	-	-	4	39	129,232
Транзакционный доход юридических лиц	-	9,946	28,034	-	363	38,343
Выданные гарантии и аккредитивы	44	10,159	3,611	-	49	13,863
Прочее	2,919	3,293	1,516	-	3,121	10,849
Программа лояльности	(12,154)	(67)	-	-	-	(12,221)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20,790	118,843	38,166	-	94	177,893
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	9,708	9,708
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	3,333	(5,747)	845	430	219,399	218,260
<b>Итого доходы</b>	<b>546,684</b>	<b>612,744</b>	<b>225,238</b>	<b>215,820</b>	<b>233,089</b>	<b>1,833,575</b>
- Процентные расходы	(227,009)	(245,311)	(69,537)	(35,268)	(1,057)	(578,182)
- Расходы по кредитным убыткам	(71,009)	(22,793)	(3,413)	(954)	(8,760)	(106,929)
- Расходы по услугам и комиссиям	(86,152)	(7,300)	(1,298)	(763)	(586)	(96,099)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,667	-	(3,608)	(3,859)	(1,800)
- Операционные расходы	(103,627)	(14,063)	(20,772)	(1,199)	(53,357)	(193,018)
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	332	(266)	(82)	-	94	78
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	21	-	-	4,038	4,059
- Убыток от выбытия дочерних организаций	-	(19,242)	-	-	-	(19,242)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(167,246)	(167,246)
<b>Итого расходы</b>	<b>(487,465)</b>	<b>(303,287)</b>	<b>(95,102)</b>	<b>(41,792)</b>	<b>(230,733)</b>	<b>(1,158,379)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>59,219</b>	<b>309,457</b>	<b>130,136</b>	<b>174,028</b>	<b>2,356</b>	<b>675,196</b>
Прибыль до налогообложения	59,219	309,457	130,136	174,028	2,356	675,196
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(105,718)	(105,718)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>59,219</b>	<b>309,457</b>	<b>130,136</b>	<b>174,028</b>	<b>(103,362)</b>	<b>569,478</b>
Итого сегментные активы	2,398,307	6,435,420	1,257,508	3,403,441	900,426	14,395,102
Итого сегментные обязательства	5,206,935	4,238,654	2,124,081	468,571	344,619	12,382,860
<b>Прочие сегментные статьи:</b>						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(30,547)	(30,547)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(16,002)	(16,002)
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	-	-	42,005	42,005

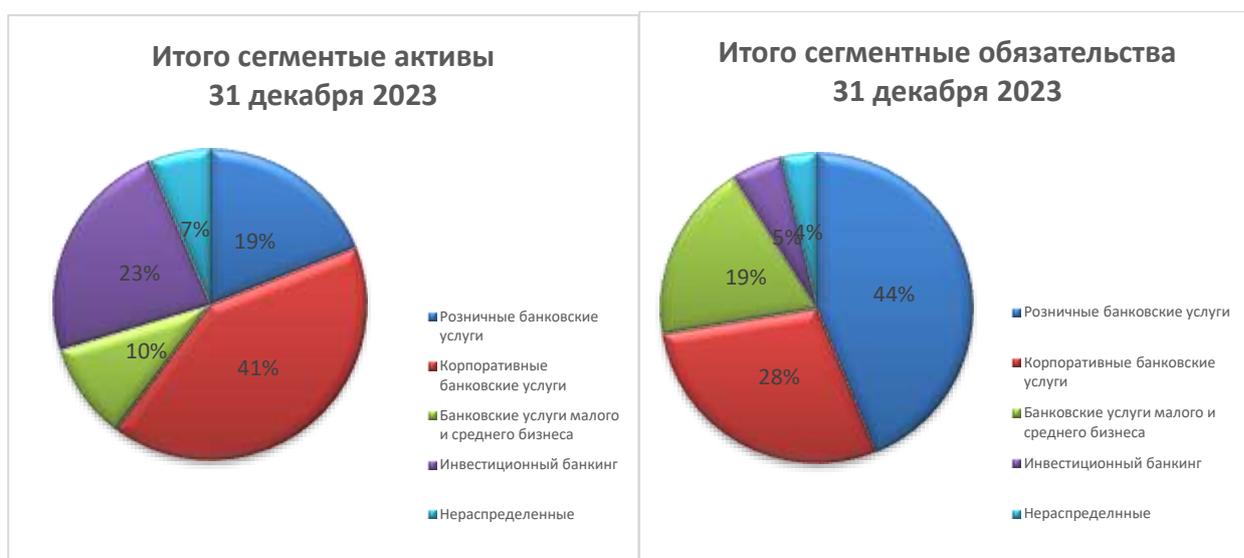
## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:

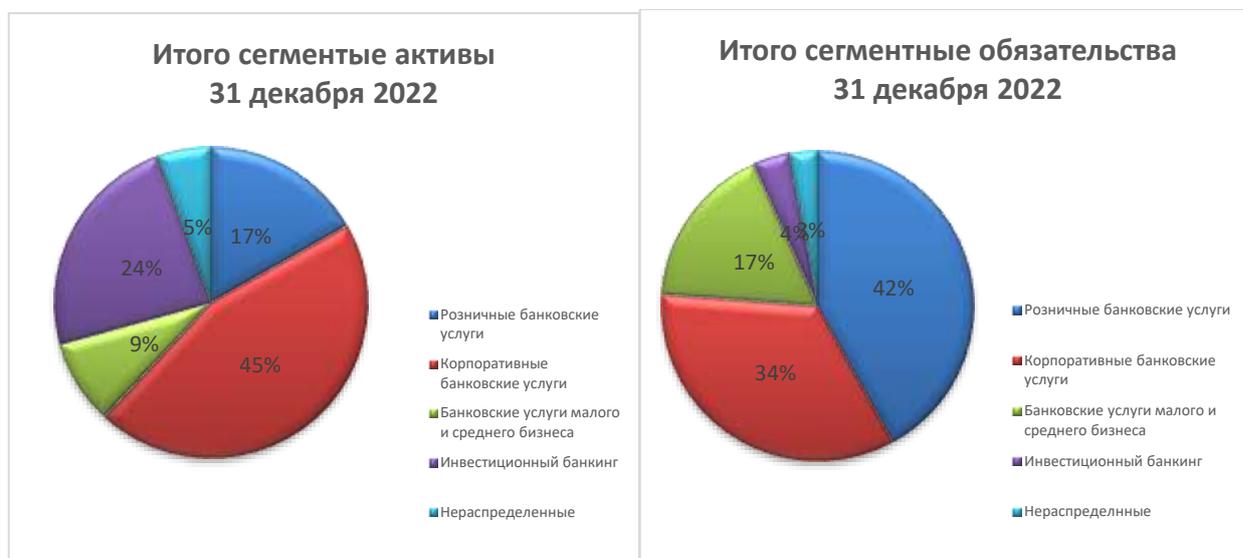


Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлена следующим образом:



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)  
(в миллионах тенге)



### Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>2023 г.</b>				
Итого активы	13,495,756	1,393,663	604,949	15,494,368
Внешние доходы	2,106,406	103,318	64,306	2,274,030
Капитальные затраты	(44,845)	-	-	(44,845)
<b>2022 г.</b>				
Итого активы	12,488,832	1,295,413	610,857	14,395,102
Внешние доходы	1,719,033	37,511	77,031	1,833,575
Капитальные затраты	(30,547)	-	-	(30,547)

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

### 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитывается по справедливой стоимости на периодической основе.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

---

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группа изменила определение активного рынка в своей учетной политике. В соответствии с изменениями в политике Группа пересмотрела классификацию ценных бумаг за предыдущие периоды.

Эффект от пересчета представлен ниже:

Финансовые активы и обязательства	Иерархия справедливой стоимости	31 декабря 2022 г.	
		Первоначально отражено	Пересчет После пересчета
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	Уровень 1	160,373	(82,442) 77,931
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	Уровень 2	170,049	82,442 252,491
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	Уровень 3	10	107,763 107,773
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	Уровень 1	1,735,734	(1,349,006) 386,728
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	Уровень 2	373,482	1,349,006 1,722,488

Корректировки данных некорректных классификаций не привели к каким-либо изменениям в консолидированной финансовой отчетности Группы или базовой и разводненной прибыли на акцию.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2023 и 2022 гг. до вычета резервов на ожидаемые кредитные убытки.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость			Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	95,431	77,931	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	337,413	252,491	Уровень 2	Котировки на недостаточно активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	132,682	107,773	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	23,836	11,736	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату)	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>589,362</b>	<b>449,931</b>				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	4,202	10,628	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>4,202</b>	<b>10,628</b>				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	428,476	386,728	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	1,997,373	1,722,488	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевыми ценными бумагами (Примечание 9)	53	53	Уровень 3	Не котируемые долевыми ценными бумагами	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2,425,902</b>	<b>2,109,269</b>				

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>750</b>	<b>10</b>
Погашения*	(697)	107,763
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>53</b>	<b>107,773</b>
Погашения*	-	24,909
<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>53</b>	<b>132,682</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. погашения включают в себя погашения облигаций казахстанский корпораций.

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

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

#### Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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

#### Займы клиентам

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

#### Средства клиентов

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

#### Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	171,754	177,504	135,655	145,621
Займы клиентам	9,284,872	9,360,564	7,857,902	7,410,430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	725,343	665,491	1,019,089	945,828
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	10,929,504	10,885,820	10,487,615	10,500,612
Средства кредитных учреждений	778,311	816,092	878,665	881,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	653,393	642,695	462,817	436,540
<b>31 декабря 2023 г.</b>				
			<b>Итого справедливая стоимость</b>	
		<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях		177,504	-	177,504
Займы клиентам		-	9,360,564	9,360,564
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		472,070	193,421	665,491
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов		10,885,820	-	10,885,820
Средства кредитных учреждений		816,092	-	816,092
Выпущенные долговые ценные бумаги		642,695	-	642,695

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>			
Средства в кредитных учреждениях	145,621	-	145,621
Займы клиентам	-	7,410,430	7,410,430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	746,236	199,592	945,828
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства клиентов	10,500,612	-	10,512,612
Средства кредитных учреждений	881,765	-	881,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	436,540	-	436,540

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

### 37. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия, положения и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с не связанными сторонами.

В течение 2023 и 2022 гг., Группа заключала сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников, которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют как законодательству Казахстана, так и международным стандартам финансовой отчетности. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

При рассмотрении каждой возможной заинтересованной стороны учитывается не только их правовой статус, но и сущность отношений между этими сторонами. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа имела следующие непогашенные остатки перед связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	12,025	9,774,798	42,676	8,280,290
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	11,706		42,284	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	311		392	
- прочим связанным сторонам	8		-	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(48)	(489,926)	(182)	(422,388)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(44)		(177)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(5)	
- прочим связанным сторонам	(1)			
Прочие активы	51,464	173,662	42,005	159,982
- инвестиции в ассоциируемую организацию	51,464		42,005	
Средства клиентов	178,669	10,929,504	516,223	10,512,048
- материнской компании	110,838		434,987	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	46,305		60,332	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11,397		10,243	
- прочим связанным сторонам	10,129		10,662	
Выпущенные долговые ценные бумаги	227,351	653,393	-	462,817
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	223,473		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,878		-	

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,392	1,627,018	2,583	1,220,643
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,362		2,561	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	30		22	
Процентные расходы	(10,781)	(859,285)	(7,813)	(578,182)
- материнской компании	(6,336)		(3,924)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3,455)		(3,563)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(364)		(140)	
- прочим связанным сторонам	(626)		(186)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	13,593	13,593	9,708	9,708
Операционные расходы	(2,000)	(216,888)	(2,500)	(193,018)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(2,000)		(2,500)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	3,715	126,929	3,816	108,461
- заработная плата и премии	3,715		3,816	

### 38. События после отчетной даты

Руководство не обнаружило события, произошедшие после 31 декабря 2023 г., требующие отражения в учете или раскрытия.