

**REPORT ARCHIVE COPY**

## **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

Отдельная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.	
Отдельный отчет о финансовом положении	8
Отдельный отчет о прибылях и убытках	9
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	10
Отдельный отчет об изменениях в капитале	11-12
Отдельный отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-138

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 г., и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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


Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 марта 2022 г.

От имени Правления:

  
Мурат У. Кошенов  
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан



  
Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» («Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

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

### Ключевые вопросы аудита

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

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

*Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2021 г. валовая сумма займов клиентам составляла 6,013,941 миллион тенге, включая займы клиентам на 2,092,540 миллионов тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 35% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 129,134 миллиона тенге.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, 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.

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

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

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

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

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.

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

---

*Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2021 г. валовая величина займов Банка, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 3,921,401 миллион тенге, что составляет 65% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 213,322 миллиона тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка 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 примечании 3, 4, 12 и 29 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

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

На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска

(стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3). 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 отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

## **Важные обстоятельства**

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 14 марта 2022 г.

## **Прочая информация – годовой отчет**

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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




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


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

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

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



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



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

16 марта 2022 г.  
г. Алматы, Республика Казахстан

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.*
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 33	1,322,341	1,655,562
Обязательные резервы	6	177,530	159,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5,101	3,670
Средства в кредитных учреждениях	8, 33	759,826	833,668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,765,411	1,213,090
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,276,822	1,214,731
Инвестиции в дочерние предприятия	11, 33	349,411	297,680
Займы клиентам	12, 33	5,671,485	4,347,884
Основные средства и нематериальные активы	13	149,488	142,033
Активы, предназначенные для продажи	14	37,593	36,569
Прочие активы	15, 33	75,269	115,207
<b>Итого активы</b>		<b>11,590,277</b>	<b>10,019,997</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	16, 33	8,315,077	7,338,639
Средства кредитных учреждений	17, 33	1,026,123	272,193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,761	2,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 33	514,365	807,816
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	10,345	2,151
Отложенное налоговое обязательство	19	49,173	49,320
Резервы	22	12,685	8,633
Прочие обязательства	20	123,134	83,716
<b>Итого обязательства</b>		<b>10,052,663</b>	<b>8,564,940</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	21	212,690	212,690
Эмиссионный доход		1,850	1,880
Выкупленные собственные акции		(260,599)	(106,626)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,583,673	1,347,113
<b>Итого капитал</b>		<b>1,537,614</b>	<b>1,455,057</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>11,590,277</b>	<b>10,019,997</b>

\*Пересчитано, см. Примечание 4.

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов  
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный бухгалтер

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 138 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23, 33	836,213	706,881
Процентные расходы	23, 33	(367,583)	(342,766)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ</b>	23	468,630	364,115
Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам	5, 8, 9, 10, 12,15	16,261	(17,573)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		484,891	346,542
Доходы по услугам и комиссии	24, 33	174,576	133,516
Расходы по услугам и комиссии	24, 33	(70,151)	(61,462)
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии</b>		104,425	72,054
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	13,035	2,575
Чистая реализованный прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		97	(105)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	26,319	30,830
Доля в прибыли ассоциированной организации		6,640	6,321
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий		18,023	6,341
Доходы от небанковской деятельности		3,110	3,531
Прочие доходы		5,410	4,475
<b>ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		72,634	53,968
Операционные расходы	27, 33	(137,145)	(117,752)
Восстановление предыдущего убытка от обесценения нефинансовых активов		4	1,310
Формирование прочих расходов по кредитным убыткам	22	(3,910)	(4,674)
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		(141,051)	(121,116)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		520,899	351,448
Расход по налогу на прибыль	19	(59,980)	(33,168)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		460,919	318,280
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	39.38	27.08

От имени Правления:

Мурат У. Коженев  
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов  
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 – 138 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

**АО «Народный Банк Казахстана»**
**Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах тенге)**

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.*
<b>Чистая прибыль</b>	<b>460,919</b>	<b>318,280</b>
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств (2021, 2020 гг. - за вычетом налога – 0 тенге, 1,386 миллионов тенге)	37	8,392
Прибыль от переоценки справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия	15,156	11,977
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
(Убыток)/прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение (2021, 2020 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(27,612)	25,922
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2021, 2020 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	97	105
Доля прочего совокупного убытка ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(475)	(256)
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	11	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(12,786)	46,140
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>448,133</b>	<b>364,420</b>

\*Пересчитано, см. Примечание 4.

От имени Правления:



**Мурат У. Кошенов**  
 Заместитель Председателя Правления

 14 марта 2022 г.  
 г. Алматы, Казахстан



**Павел А. Чаусов**  
 Главный Бухгалтер

 14 марта 2022 г.  
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 – 138 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Резерв по переоценке инвестиций в дочерние предприятия	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>212,690</b>	<b>1,880</b>	<b>(106,626)</b>	<b>51,964</b>	<b>21,789</b>	<b>55,037</b>	<b>1,218,323</b>	<b>1,455,057</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	460,919	460,919
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(27,990)	48	15,156	-	(12,786)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27,990)</b>	<b>48</b>	<b>15,156</b>	<b>460,919</b>	<b>448,133</b>
Покупка собственных акций (Примечание 21)	-	(30)	(153,973)	-	-	-	-	(154,003)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(611)	-	(211,573)	(211,573)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>212,690</b>	<b>1,850</b>	<b>(260,599)</b>	<b>23,974</b>	<b>21,226</b>	<b>70,193</b>	<b>1,468,280</b>	<b>1,537,614</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Резерв по переоценке инвестиций в дочерние предприятия**	Нераспреде- ленная прибыль*	Итого капитал
<b>1 января 2020 г.</b>	<b>212,690</b>	<b>1,880</b>	<b>(106,626)</b>	<b>26,193</b>	<b>13,973</b>	-	<b>1,100,226</b>	<b>1,248,336</b>
Эффект изменения учетной политики (Примечание 4в)	-	-	-	-	-	43,060	-	43,060
<b>1 января 2020 г. (пересчитано) **</b>	<b>212,690</b>	<b>1,880</b>	<b>(106,626)</b>	<b>26,193</b>	<b>13,973</b>	<b>43,060</b>	<b>1,100,226</b>	<b>1,291,396</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	318,280	318,280
Прочий совокупный доход**	-	-	-	25,771	8,392	11,977	-	46,140
<b>Итого совокупный доход**</b>	-	-	-	<b>25,771</b>	<b>8,392</b>	<b>11,977</b>	<b>318,280</b>	<b>364,420</b>
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(200,759)	(200,759)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(576)	-	576	-
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>212,690</b>	<b>1,880</b>	<b>(106,626)</b>	<b>51,964</b>	<b>21,789</b>	<b>55,037</b>	<b>1,218,323</b>	<b>1,455,057</b>

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

\*\*Пересчитано, см. Примечание 4.

От имени Правления:

**Мурат У. Кошенов**  
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А. Чеусов**  
Главный Бухгалтер

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 – 138 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и средств в кредитных учреждениях	16,064	20,743
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,757	43,609
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	98,317	97,733
Проценты, полученные от займов клиентам	592,261	435,821
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(259,839)	(222,509)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(5,200)	(6,895)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(45,763)	(63,458)
Комиссии полученные	173,429	130,616
Комиссии уплаченные	(70,101)	(61,989)
Поступления по производным финансовым инструментам	13,035	2,575
Прочий доход полученный	8,521	8,008
Операционные расходы уплаченные	(116,201)	(104,290)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	466,280	279,964
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(17,627)	(26,871)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,431)	983
Средства в кредитных учреждениях	95,058	(714,278)
Займы клиентам	(1,339,630)	(472,023)
Активы, предназначенные для продажи	28,745	22,898
Прочие активы	5,392	(15,559)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	895,808	743,157
Средства кредитных учреждений	752,203	(9,151)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(711)	(17,537)
Прочие обязательства	31,248	7,728
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	915,335	(200,689)
Налог на прибыль уплаченный	(51,933)	(35,711)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>863,402</b>	<b>(236,400)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(18,557)	(20,596)
Поступления от продажи основных средств	240	7,410
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	409,190	917,655
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(876,902)	(452,456)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(61,940)	(15,321)
Инвестиции в капитал дочерних предприятий	(32,409)	(9,491)
Полученные дивиденды от дочерних предприятий	18,023	6,341
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(562,355)</b>	<b>433,542</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, Закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, Закончившийся 31 декабря 2020 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выплата дивидендов		(211,573)	(200,759)
Выкуп собственных акций		(154,003)	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	18	(305,470)	(126,213)
Погашение арендных обязательств		(1,318)	(1,782)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(672,364)</b>	<b>(328,754)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		38,096	187,482
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(333,221)	55,870
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	5	<b>1,655,562</b>	<b>1,599,692</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	5	<b>1,322,341</b>	<b>1,655,562</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. Банк произвел неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 14 и 21.

От имени Правления:

  
Мурат У. Кашенов  
Заместитель Председателя Правления

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Павел А. Чеусов  
Главный бухгалтер

14 марта 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15-138 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### 1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») оказывает банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Республике Казахстан. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиалах, 120 районных филиалах и 445 расчетно-кассовых центрах (31 декабря 2020 г. – 24, 120 и 467, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляла 14,815 работников с учетом ставок (31 декабря 2020 г. – 15,158).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 14 марта 2022 г.

#### Судебные иски

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2021 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 68.63 долларов США за баррель (43.86 доллар США за баррель в 2020 г.). По итогам 2021 г., ВВП Казахстана вырос на 3.5%-3.7% в годовом выражении. Восстановление экономики продолжилось на фоне роста мировых цен на сырьевых рынках и смягчения карантинных ограничений. Между тем, инфляция в декабре 2021 г. составила 8.4% в годовом исчислении.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБРК») составила 9.75% ± 1% (31 декабря 2020 – 9.0% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Банка может быть значительным.

### Пандемия COVID-19

В начале 2020 г. в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 г. объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так и во всем мире. Финансовая прочность Банка и текущая бизнес-модель позволяют Банку играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Банка. Темпы роста числа зараженного населения стабилизировались. 76.7% от общего числа граждан Республики Казахстан, подлежащих вакцинации, получили вакцину полностью или частично.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

В течение 2021 г. экономическая среда претерпела изменения:

- рост цен на энергоносители и прочие минералы;
- замедление роста ВВП в мире;
- рост инфляционных ожиданий в Казахстане и в мире.

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем, путем воздействия на способность своих заемщиков погасить задолженность перед Банком. Банк осуществляет следующие шаги для поддержки своих клиентов:

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

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

### Доля владения

На 31 декабря 2021 и 2020 гг., Банком владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Банка:

31 декабря 2021 г.

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.5%
Держатели ГДР	3,129,358,360	28.7%
Прочие	195,377,264	1.8%
<b>Всего акций в обращении</b>	<b>10,908,273,852</b>	<b>100.0%</b>

31 декабря 2020 г.

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### 2. Принципы представления отчетности

#### Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк Казахстана». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий.

Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрированном по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Казахстан.

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

### Функциональная валюта

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### 3. Основные принципы учетной политики

#### Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Банк обозначает свои инвестиции в дочерние предприятия по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия признается непосредственно в капитале в отчете о прочем совокупном доходе и не реклассифицируются в состав прибыли или убытка при прекращении признания.

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Обязательные резервы

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

#### Средства в кредитных учреждениях

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

#### Признание и оценка финансовых инструментов

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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.

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

При этом:

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(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 Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Залоговое обеспечение

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

### Реклассификация финансовых активов

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(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 Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские займы и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### *Резервы по ожидаемым кредитным убыткам*

Оценку ОКУ, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 5, 8, 9, 10, 12 и 15.

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

- Применительно к неиспользованным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью потоков денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств; и
- Применительно к договорам финансовых гарантий ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны. Оценка ОКУ производится в отношении отдельных займов или портфелей займов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной ЭПС.

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

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, смотрите Примечание 29.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

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

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

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

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

### Взаимозачет

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

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

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

### Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

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

### Списание

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### *Финансовые активы*

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

### Основные средства

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

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

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

### Нематериальные активы

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

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

### Активы, предназначенные для продажи

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

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

### Средства клиентов и кредитных учреждений

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

### Выпущенные долговые ценные бумаги

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

### Капитал

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

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

#### *Уставный капитал*

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

#### *Выкупленные собственные акции*

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### *Дивиденды*

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

### *Фонды собственного капитала*

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

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

### **Условные обязательства**

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

### **Признание доходов и расходов**

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

### *Доходы по услугам и комиссиям*

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

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

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2021 г. рыночный курс обмена составлял 431.67 тенге за 1 доллар США, 5.77 тенге за 1 российский рубль, 487.79 тенге за 1 евро (31 декабря 2020 г. – 420.91 тенге за 1 доллар США, 5.6 тенге за 1 российский рубль, 516.79 тенге за 1 евро).

### Сегментная отчетность

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Финансовые гарантии и аккредитивы

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

### Банк как арендодатель

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

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

### Банк как арендатор

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

Амортизация производится линейным методом до даты завершения договора аренды.

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

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

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

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки к МСФО (IFRS) 16

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

На момент утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности Банк не применял 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 (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

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

#### 4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

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

##### Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 29.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

При оценке ОКУ Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 29 для получения более подробной информации.

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

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

### **Вероятность дефолта**

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Убытки в случае дефолта

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

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

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

### Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

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

### Используемые модели и допущения

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

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Банк скорректировал основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

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

В 2021 г., резервы по ОКУ по финансовым активам в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 342,456 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 343,165 миллионов тенге).

### Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

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

### Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

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

### Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 4б. Реклассификация

В отдельный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Банка. Реклассификация связана с программой лояльности, в соответствии с которой Банк начисляет бонусы клиентам по карточным операциям, которые в свою очередь должны отражаться согласно МСФО (IFRS) 15 как «уменьшение выручки», т.е. в данном случае уменьшение комиссионного дохода.

	Первоначально отражено 31 декабря 2020 г.	Сумма реклассификации 31 декабря 2020 г.	После реклассификации 31 декабря 2020 г.
Доходы по услугам и комиссии	140,794	(7,278)	133,516
Операционные расходы	(125,030)	7,278	(117,752)

### 4в. Изменения в учетной политике

В 2021 г. Руководство пересмотрело свою учетную политику в отношении инвестиций в дочерние предприятия с модели учета по себестоимости на модель учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Руководство Банка считает, что это предоставит более прозрачную и надлежащую информацию, поскольку это лучше отражает результаты увеличения капитала дочерних предприятий Банка в течение представленных периодов. В связи с изменениями в учетной политике в 2021 г. в отношении инвестиций в дочерние предприятия влияние на отдельную финансовую отчетность по состоянию на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г., а также за год, закончившийся на эту дату, представлено следующим образом:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено 31 декабря 2020 г.	Сумма корректировок	Пересчитано на 31 декабря 2020 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Инвестиции в дочерние предприятия	242,643	55,037	297,680
Итого активы	9,964,960	55,037	10,019,997
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1,292,076	55,037	1,347,113
Итого капитал	1,400,020	55,037	1,455,057

	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Сумма корректировок	Пересчитано за Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
<b>Отчет о прочем совокупном доходе</b>			
Прибыль от переоценки справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия	-	11,977	11,977
Прочий совокупный доход за год	34,163	11,977	46,140
Итого совокупный доход за год	352,443	11,977	364,420

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено 1 января 2020 г.	Сумма корректировок	Пересчитано на 1 января 2020 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Инвестиции в дочерние предприятия	218,460	43,060	261,520
Итого активы	8,819,185	43,060	8,862,245
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1,140,392	43,060	1,183,452
Итого капитал	1,248,336	43,060	1,291,396

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Наличность в кассе	227,167	199,326
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	141,498	107,014
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	86,360	-
Корреспондентские счета в НБРК	108,649	26,899
Краткосрочные вклады в НБРК	525,076	1,108,212
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	197,696	164,288
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	20,760	27,649
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	15,135	22,174
	<b>1,322,341</b>	<b>1,655,562</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 18 миллионов тенге и 35 миллионов тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2021 г. Стадия 1	31 декабря 2020 г. Стадия 1
На начало года	(35)	(14)
Изменения в параметрах риска	19	(32)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(2)	11
<b>На конец года</b>	<b>(18)</b>	<b>(35)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады НБРК	8.8%	0.3%	8.0%	0.3%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	8.8%-10.8%	0.3%	8.0%-8.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.2%	-	0.5%-2.0%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	169,148	168,135	120,397	120,408
Долговые ценные бумаги казахстанских корпораций	18,048	18,050	13,389	14,246
Ноты НБРК	10,500	10,500	28,402	28,402
Долговые ценные бумаги иностранных корпораций	-	-	2,100	2,100
	<b>197,696</b>	<b>196,685</b>	<b>164,288</b>	<b>165,156</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

## 6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	177,530	159,903
	<b>177,530</b>	<b>159,903</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	5,101	3,649
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	-	21
	<b>5,101</b>	<b>3,670</b>

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	1,761	2,472

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость обязательство
<b>Договоры по иностранной валюте</b>						
Свопы	260,077	5,053	1,660	242,677	3,634	2,381
Споты	26,513	36	63	38,459	15	90
Форварды	12,155	12	38	290	-	1
	<b>298,745</b>	<b>5,101</b>	<b>1,761</b>	<b>281,426</b>	<b>3,649</b>	<b>2,472</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Банк использовал котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	648,641	757,803
Займы кредитным учреждениям	80,969	50,082
Депозиты в виде обеспечения	30,631	26,210
	<b>760,241</b>	<b>834,095</b>
Минус - Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(415)	(427)
	<b>759,826</b>	<b>833,668</b>

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.3%-12.0%	2024	0.1%-14.0%	2021
Займы кредитным учреждениям	1.0%-9.5%	2028	2.0%-9.0%	2028
Депозиты в виде обеспечения	0.1%-2.5%	2046	0.1%-1.8%	2046

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(427)	(201)
Изменения в параметрах риска	12	(208)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	(18)
<b>На конец года</b>	<b>(415)</b>	<b>(427)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,010,538	694,487
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	216,879	106,785
Облигации иностранных организаций	187,716	143,741
Корпоративные облигации	184,066	125,898
Еврооблигации иностранных государств	122,745	82,470
Ноты НБРК	21,685	59,709
Местные муниципальные облигации	11,574	-
Облигации казахстанских банков	10,208	-
	<b>1,765,411</b>	<b>1,213,090</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 979 миллионов тенге и 598 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 853,203 миллиона тенге и 92,605 миллионов, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 17). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2021 и 2020 гг., были произведены до 28 января 2022 г. и 22 января 2021 г., соответственно.

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.8%	2022-2045	4.5%	2021-2045
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.1%	2022-2032	6.1%	2022-2030
Облигации иностранных организаций	3.3%	2022-2026	4.4%	2021-2025
Корпоративные облигации	10.9%	2022-2031	10.7%	2021-2027
Еврооблигации иностранных государств	1.0%	2022-2025	1.9%	2021-2025
Ноты НБРК	9.2%	2022	9.5%	2021
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	-	-
Облигации казахстанских банков	10.8%	2026	-	-

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,045,032	1,044,920
Корпоративные облигации	178,538	169,811
Облигации иностранных организаций	53,252	-
	<b>1,276,822</b>	<b>1,214,731</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляли 512 миллионов тенге и 545 миллионов тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.2%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.2%	2024	3.3%	2024
Облигации иностранных организаций	2.8%	2022-2025	-	-

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
На начало года	(1,143)	(1,143)	(1,058)	(1,058)
Изменения в параметрах риска*	-	-	154	154
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(927)	(927)	(237)	(237)
Прекращение признания финансовых активов*	551	551	28	28
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	28	28	(30)	(30)
На конец года	<b>(1,491)</b>	<b>(1,491)</b>	<b>(1,143)</b>	<b>(1,143)</b>

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 11. Инвестиции в дочерние предприятия

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.		
АО «Страховая компания «Халык»	99.86	99.86	Казахстан	Общее страхование
АКБ «Tenge Bank»	100	100	Узбекистан	Банк
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	Россия	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
ТОО «Халык Актив-1»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ТОО «Halyk Collection»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Halyk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

<u>Дочерние предприятия</u>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АО «Страховая компания «Халык»	69,253	63,057
АКБ «Tenge Bank»	49,362	13,884
АО «Halyk-Life»	42,188	38,797
АО «Halyk Finance»	26,839	25,633
ТОО «Халык Актив»	23,585	25,789
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	21,264	19,876
АО «Halyk Global Markets»	20,833	19,048
ТОО «КУСА Халык»	19,883	18,295
АО «Халык Банк Грузия»	18,410	16,215
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	14,309	13,210
ТОО «Халык Актив-1»	13,331	9,728
ТОО «Халык Проект»	10,262	12,996
АО «Халык Лизинг»	7,265	6,939
АО «Казтелепорт»	5,060	5,080
ТОО «Halyk Collection»	3,691	4,154
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	2,372	4,298
АО «Halyk Finservice»	1,504	681
	<b>349,411</b>	<b>297,680</b>

Справедливая стоимость дочерних предприятий Банка основана на их скорректированной стоимости чистых активов. В случае, если переоцененная справедливая стоимость дочерней организации меньше нуля, то балансовая стоимость инвестиции в дочернюю организацию отражается по нулевой стоимости. Корректировка чистых активов основана на рыночных котировках аналогичных торгуемых компаний на отчетную дату через применение соотношения коэффициента рыночной цены к балансовой стоимости. При оценке справедливой стоимости существенных корректировок чистых активов дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. не производилось. Инвестиции в дочерние предприятия Банка классифицируются как финансовые активы иерархии «Уровень 3».

<u>Инвестиции в дочерние предприятия</u>	2021	2020
По состоянию на 1 января	297,680	261,520
Взносы в капитал дочерних компаний	36,575	24,183
Прибыль от переоценки справедливой стоимости в прочем совокупном доходе	15,156	11,977
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>349,411</b>	<b>297,680</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 12. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Займы, предоставленные клиентам	6,000,909	4,678,625
Овердрафты	13,032	12,424
	<b>6,013,941</b>	<b>4,691,049</b>
Стадия 1	5,258,330	3,859,663
Стадия 2	201,826	183,941
Стадия 3	520,492	586,789
ПСКО	33,293	60,656
<b>Итого</b>	<b>6,013,941</b>	<b>4,691,049</b>
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(342,456)	(343,165)
<b>Займы клиентам</b>	<b>5,671,485</b>	<b>4,347,884</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 2021 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.6% (за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. – 12.8%).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 1,192,775 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2020 г. – 840,955 миллионов тенге, 19%) и 77% от капитала Банка (31 декабря 2020 г. – 60%).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. по вышеуказанным займам были созданы резервы по ОКУ в размере 5,026 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 4,732 миллиона тенге).

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,565,109	1,591,607
Займы, обеспеченные гарантиями	1,171,590	1,149,635
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	1,089,888	790,712
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	598,442	48,367
Займы, обеспеченные денежными средствами	356,212	220,382
Займы, обеспеченные транспортом	195,840	59,243
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	148,009	144,763
Займы, обеспеченные оборудованием	99,573	8,867
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	66,759	15,048
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	276	14,851
Необеспеченные займы	722,243	647,574
	<b>6,013,941</b>	<b>4,691,049</b>
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(342,456)	(343,165)
<b>Займы клиентам</b>	<b>5,671,485</b>	<b>4,347,884</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(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.

Банк получил 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 Банка 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. Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2021 г.	%	31 декабря 2020 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	1,576,491	26%	1,033,142	22%
- ипотечные займы	212,568	4%	213,060	5%
	<b>1,789,059</b>		<b>1,246,202</b>	
Услуги	747,773	12%	685,460	15%
Недвижимость	400,808	7%	384,261	8%
Оптовая торговля	357,399	6%	344,873	7%
Розничная торговля	328,246	5%	298,742	6%
Нефть и газ	323,573	5%	205,221	4%
Транспортные средства	301,299	5%	203,768	4%
Энергетика	296,915	5%	200,581	4%
Строительство	258,900	4%	195,040	4%
Металлургия	200,200	3%	171,105	4%
Горнодобывающая отрасль	190,213	3%	164,984	4%
Сельское хозяйство	154,172	3%	118,669	3%
Связь	152,118	3%	113,244	2%
Финансовый сектор	115,710	2%	98,431	2%
Пищевая промышленность	108,652	2%	82,298	2%
Машиностроение	94,846	2%	56,128	1%
Гостиничный бизнес	74,747	1%	43,242	1%
Химическая промышленность	52,280	1%	34,010	1%
Легкая промышленность	49,565	1%	11,243	0%
Прочее	17,466	0%	33,547	1%
	<b>6,013,941</b>	<b>100%</b>	<b>4,691,049</b>	<b>100%</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В 2021 и 2020 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 161,862 миллиона тенге (31 декабря 2020 г. – 167,298 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 14,524 миллиона и 12,212 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 329,185 миллионов тенге и 369,731 миллион тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>3,859,663</b>	<b>183,941</b>	<b>586,789</b>	<b>60,656</b>	<b>4,691,049</b>
Перевод в Стадию 1	51,583	(34,256)	(17,327)	-	-
Перевод в Стадию 2	(163,885)	166,819	(2,934)	-	-
Перевод в Стадию 3	(183,566)	(37,191)	220,757	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,168,857	-	-	5,689	5,174,546
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,312,269)	(23,956)	(116,138)	(17,884)	(2,470,247)
Списания	-	-	(48,790)	(4,172)	(52,962)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,162,053)	(53,531)	(101,865)	(10,996)	(1,328,445)
<b>На конец года</b>	<b>5,258,330</b>	<b>201,826</b>	<b>520,492</b>	<b>33,293</b>	<b>6,013,941</b>

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Корпоративный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>2,187,745</b>	<b>166,903</b>	<b>347,771</b>	<b>51,367</b>	<b>2,753,786</b>
Перевод в Стадию 1	20,739	(20,739)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(110,860)	110,976	(116)	-	-
Перевод в Стадию 3	(111,985)	(15,547)	127,532	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,946,550	-	-	5,689	2,952,239
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,541,950)	(15,033)	(52,706)	(17,632)	(1,627,321)
Списания	-	-	(13,540)	(3,796)	(17,336)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(540,121)	(47,039)	(112,032)	(8,655)	(707,847)
<b>На конец года</b>	<b>2,850,118</b>	<b>179,521</b>	<b>296,909</b>	<b>26,973</b>	<b>3,353,521</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

31 декабря 2021 г.

Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>1,101,093</b>	<b>3,923</b>	<b>141,186</b>	<b>-</b>	<b>1,246,202</b>
Перевод в Стадию 1	16,718	(7,574)	(9,144)	-	-
Перевод в Стадию 2	(20,933)	22,494	(1,561)	-	-
Перевод в Стадию 3	(37,574)	(10,317)	47,891	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,327,101	-	-	-	1,327,101
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(377,312)	(457)	(39,752)	-	(417,521)
Списания	-	-	(21,878)	-	(21,878)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(351,877)	(947)	7,978	-	(344,846)
<b>На конец года</b>	<b>1,657,216</b>	<b>7,122</b>	<b>124,720</b>	<b>-</b>	<b>1,789,058</b>

31 декабря 2021 г.

МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>570,825</b>	<b>13,115</b>	<b>97,832</b>	<b>9,289</b>	<b>691,061</b>
Перевод в Стадию 1	14,126	(5,943)	(8,183)	-	-
Перевод в Стадию 2	(32,092)	33,349	(1,257)	-	-
Перевод в Стадию 3	(34,007)	(11,327)	45,334	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	895,206	-	-	-	895,206
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(393,007)	(8,466)	(23,680)	(252)	(425,405)
Списания	-	-	(13,372)	(376)	(13,748)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(270,055)	(5,545)	2,189	(2,341)	(275,752)
<b>На конец года</b>	<b>750,996</b>	<b>15,183</b>	<b>98,863</b>	<b>6,320</b>	<b>871,362</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>3,235,981</b>	<b>152,056</b>	<b>636,815</b>	<b>83,012</b>	<b>4,107,864</b>
Перевод в Стадию 1	24,787	(9,946)	(14,841)	-	-
Перевод в Стадию 2	(116,801)	119,575	(2,774)	-	-
Перевод в Стадию 3	(213,815)	(27,736)	241,551	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	3,769,656	-	-	-	3,769,656
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,945,288)	(21,817)	(67,986)	(26,856)	(2,061,947)
Списания	-	-	(65,560)	(8,280)	(73,840)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(894,857)	(28,191)	(140,416)	12,780	(1,050,684)
<b>На конец года</b>	<b>3,859,663</b>	<b>183,941</b>	<b>586,789</b>	<b>60,656</b>	<b>4,691,049</b>

	31 декабря 2020 г.				
Корпоративный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>1,915,652</b>	<b>139,347</b>	<b>390,785</b>	<b>70,944</b>	<b>2,516,728</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(75,900)	75,900	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(138,071)	(11,457)	149,528	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,357,112	-	-	-	2,357,112
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,424,451)	(13,988)	(40,749)	(26,600)	(1,505,788)
Списания	-	-	(27,743)	(8,112)	(35,855)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(446,597)	(22,899)	(124,050)	15,135	(578,411)
<b>На конец года</b>	<b>2,187,745</b>	<b>166,903</b>	<b>347,771</b>	<b>51,367</b>	<b>2,753,786</b>



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Розничный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>849,343</b>	<b>3,131</b>	<b>154,166</b>	<b>-</b>	<b>1,006,640</b>
Перевод в Стадию 1	12,514	(6,477)	(6,037)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13,877)	14,933	(1,056)	-	-
Перевод в Стадию 3	(40,722)	(6,588)	47,310	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	725,740	-	-	-	725,740
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(188,047)	(237)	(7,027)	-	(195,311)
Списания	-	-	(29,211)	-	(29,211)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(243,858)	(839)	(16,959)	-	(261,656)
<b>На конец года</b>	<b>1,101,093</b>	<b>3,923</b>	<b>141,186</b>	<b>-</b>	<b>1,246,202</b>

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>МСБ бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>470,986</b>	<b>9,578</b>	<b>91,864</b>	<b>12,068</b>	<b>584,496</b>
Перевод в Стадию 1	12,273	(3,469)	(8,804)	-	-
Перевод в Стадию 2	(27,024)	28,742	(1,718)	-	-
Перевод в Стадию 3	(35,022)	(9,691)	44,713	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	686,804	-	-	-	686,804
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(332,790)	(7,592)	(20,210)	(256)	(360,848)
Списания	-	-	(8,606)	(168)	(8,774)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(204,402)	(4,453)	593	(2,355)	(210,617)
<b>На конец года</b>	<b>570,825</b>	<b>13,115</b>	<b>97,832</b>	<b>9,289</b>	<b>691,061</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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(52,351)</b>	<b>(34,463)</b>	<b>(241,749)</b>	<b>(14,602)</b>	<b>(343,165)</b>
Перевод в Стадию 1	(8,337)	2,333	6,004	-	
Перевод в Стадию 2	4,077	(5,152)	1,075	-	
Перевод в Стадию 3	15,796	5,138	(20,934)	-	
Изменения в параметрах риска*	52,593	(14,287)	(14,229)	(9,813)	14,264
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(96,568)	-	-	(278)	(96,846)
Прекращение признания финансовых активов**/**	19,024	1,672	46,309	19,998	87,003
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(36,624)	(17,954)	(54,578)
Списания	-	-	48,790	4,172	52,962
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(190)	(2)	(805)	(1,099)	(2,096)
<b>На конец года</b>	<b>(65,956)</b>	<b>(44,761)</b>	<b>(212,163)</b>	<b>(19,576)</b>	<b>(342,456)</b>

	31 декабря 2021 г.				
Корпоративный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(9,173)</b>	<b>(32,914)</b>	<b>(146,596)</b>	<b>(13,599)</b>	<b>(202,282)</b>
Перевод в Стадию 1	(106)	106	-	-	-
Перевод в Стадию 2	1,728	(1,728)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	10,652	1,631	(12,283)	-	-
Изменения в параметрах риска*	23,435	(10,845)	7,389	(8,701)	11,278
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(41,696)	-	-	(278)	(41,974)
Прекращение признания финансовых активов**/**	3,860	1,296	33,995	19,383	58,534
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(8,299)	(16,201)	(24,500)
Списания	-	-	13,540	3,796	17,336
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(190)	(2)	(597)	(1,098)	(1,887)
<b>На конец года</b>	<b>(11,490)</b>	<b>(42,456)</b>	<b>(112,851)</b>	<b>(16,698)</b>	<b>(183,495)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2021 г.				
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(36,921)</b>	<b>(1,012)</b>	<b>(59,036)</b>	<b>-</b>	<b>(96,969)</b>
Перевод в Стадию 1	(6,108)	2,004	4,104	-	-
Перевод в Стадию 2	1,588	(2,473)	885	-	-
Перевод в Стадию 3	2,652	2,784	(5,436)	-	-
Изменения в параметрах риска*	20,633	(3,048)	(22,605)	-	(5,020)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(43,213)	-	-	-	(43,213)
Прекращение признания финансовых активов**/**	12,306	102	8,053	-	20,461
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,804)	-	(7,804)
Списания	-	-	21,878	-	21,878
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(177)	-	(177)
<b>На конец года</b>	<b>(49,063)</b>	<b>(1,643)</b>	<b>(60,138)</b>	<b>-</b>	<b>(110,845)</b>

	31 декабря 2021 г.				
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(6,257)</b>	<b>(537)</b>	<b>(36,117)</b>	<b>(1,003)</b>	<b>(43,914)</b>
Перевод в Стадию 1	(2,123)	223	1,900	-	-
Перевод в Стадию 2	761	(951)	190	-	-
Перевод в Стадию 3	2,492	723	(3,215)	-	-
Изменения в параметрах риска*	8,525	(394)	987	(1,112)	8,006
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(11,659)	-	-	-	(11,659)
Прекращение признания финансовых активов**/**	2,858	274	4,261	615	8,008
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(20,521)	(1,753)	(22,274)
Списания	-	-	13,372	376	13,748
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(31)	(1)	(32)
<b>На конец года</b>	<b>(5,403)</b>	<b>(662)</b>	<b>(39,174)</b>	<b>(2,878)</b>	<b>(48,117)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(36,077)</b>	<b>(45,194)</b>	<b>(270,799)</b>	<b>(14,507)</b>	<b>(366,577)</b>
Перевод в Стадию 1	(6,057)	2,167	3,890	-	-
Перевод в Стадию 2	1,294	(3,255)	1,961	-	-
Перевод в Стадию 3	12,355	5,266	(17,621)	-	-
Изменения в параметрах риска*	7,984	5,718	(33,374)	12,948	(6,724)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(41,233)	-	-	-	(41,233)
Прекращение признания финансовых активов**	9,768	1,011	25,648	384	36,811
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(12,717)	(14,765)	(27,482)
Списания	-	-	65,560	8,280	73,840
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(385)	(176)	(4,297)	(6,942)	(11,800)
<b>На конец года</b>	<b>(52,351)</b>	<b>(34,463)</b>	<b>(241,749)</b>	<b>(14,602)</b>	<b>(343,165)</b>

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Корпоративный бизнес</b>					
<b>На начало года</b>	<b>(6,113)</b>	<b>(43,186)</b>	<b>(171,168)</b>	<b>(11,556)</b>	<b>(232,023)</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	52	(52)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	1	2,047	(2,048)	-	-
Изменения в параметрах риска*	4,011	7,576	(11,483)	11,019	11,123
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(10,021)	-	-	-	(10,021)
Прекращение признания финансовых активов**	3,271	878	19,009	168	23,326
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,280)	(14,195)	(21,475)
Списания	-	-	27,743	8,112	35,855
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(374)	(177)	(1,369)	(7,147)	(9,067)
<b>На конец года</b>	<b>(9,173)</b>	<b>(32,914)</b>	<b>(146,596)</b>	<b>(13,599)</b>	<b>(202,282)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2020 г.				
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(27,695)</b>	<b>(866)</b>	<b>(63,115)</b>	-	<b>(91,676)</b>
Перевод в Стадию 1	(5,401)	1,990	3,411	-	-
Перевод в Стадию 2	1,069	(2,970)	1,901	-	-
Перевод в Стадию 3	12,143	2,139	(14,282)	-	-
Изменения в параметрах риска*	3,663	(1,339)	(13,546)	-	(11,222)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(26,044)	-	-	-	(26,044)
Прекращение признания финансовых активов**	5,353	34	3,222	-	8,609
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(2,797)	-	(2,797)
Списания	-	-	29,211	-	29,211
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(9)	-	(3,041)	-	(3,050)
<b>На конец года</b>	<b>(36,921)</b>	<b>(1,012)</b>	<b>(59,036)</b>	-	<b>(96,969)</b>

	31 декабря 2020 г.				
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(2,269)</b>	<b>(1,142)</b>	<b>(36,516)</b>	<b>(2,951)</b>	<b>(42,878)</b>
Перевод в Стадию 1	(656)	177	479	-	-
Перевод в Стадию 2	173	(233)	60	-	-
Перевод в Стадию 3	211	1,080	(1,291)	-	-
Изменения в параметрах риска*	310	(519)	(8,345)	1,929	(6,625)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(5,168)	-	-	-	(5,168)
Прекращение признания финансовых активов**	1,144	99	3,417	216	4,876
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(2,640)	(570)	(3,210)
Списания	-	-	8,606	168	8,774
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(2)	1	113	205	317
<b>На конец года</b>	<b>(6,257)</b>	<b>(537)</b>	<b>(36,117)</b>	<b>(1,003)</b>	<b>(43,914)</b>

\*Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в отдельном 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Банк списал ссуды на сумму 52,962 миллиона тенге и 73,840 миллионов тенге, соответственно. Налоговый Кодекс Казахстана позволяет проводить списание займов без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

### Меры поддержки правительства в результате COVID-19

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

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

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

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 428 клиентов на сумму 277.5 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге).

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития, как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 31 декабря 2021 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 53% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 431.7 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 68% или 431.2 миллиарда тенге).

### Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 4,421 миллион тенге (31 декабря 2020 г. - 11,146 миллионов тенге). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах 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 Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

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

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

31 декабря 2021					
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	Итого
1-3	-	-	-	-	-
4	1,416,286	-	-	-	1,416,286
5	1,229,454	59,637	30,336	13,794	1,333,221
6	181,173	104,735	72,207	2,867	360,982
7	-	15,149	63,744	-	78,893
8-10	-	-	47,945	10,313	58,258
Без балла	23,206	-	82,666	-	105,872
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,850,119	179,521	296,898	26,974	3,353,512
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	490,309	13,645	55,392	5,678	565,024
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,917,902	8,660	168,202	641	2,095,405
	5,258,330	201,826	520,492	33,293	6,013,941
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(65,956)	(44,761)	(212,163)	(19,576)	(342,456)
<b>Займы клиентам</b>	<b>5,192,374</b>	<b>157,065</b>	<b>308,329</b>	<b>13,717</b>	<b>5,671,485</b>

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2021 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	1,651,734	(50,150)	1,601,584
Просрочка:			
до 30 дней	34,235	(5,390)	28,845
от 31 до 60 дней	8,145	(2,192)	5,953
от 61 до 90 дней	5,412	(1,837)	3,575
от 91 до 180 дней	11,234	(8,133)	3,101
свыше 180 дней	61,398	(40,533)	20,865
<b>Итого займы клиентам РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>1,772,158</b>	<b>(108,235)</b>	<b>1,663,923</b>
<b>Займы клиентам МСБ</b>			
Непросроченные	804,659	(18,053)	786,606
Просрочка:			
до 30 дней	10,165	(2,151)	8,014
от 31 до 60 дней	3,732	(1,604)	2,128
от 61 до 90 дней	1,649	(694)	955
от 91 до 180 дней	7,345	(4,771)	2,574
свыше 180 дней	43,812	(20,844)	22,968
<b>Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>871,362</b>	<b>(48,117)</b>	<b>823,245</b>
<b>Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>2,643,520</b>	<b>(156,352)</b>	<b>2,487,168</b>
<b>Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>3,353,521</b>	<b>(183,495)</b>	<b>3,170,026</b>
<b>Итого займы по карточным операциям</b>	<b>16,900</b>	<b>(2,609)</b>	<b>14,291</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>6,013,941</b>	<b>(342,456)</b>	<b>5,671,485</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>			
<b>Займы клиентам РБ</b>			
Непросроченные	1,117,981	(42,032)	1,075,949
Просрочка:			
до 30 дней	23,411	(4,049)	19,362
от 31 до 60 дней	5,764	(1,584)	4,180
от 61 до 90 дней	3,372	(1,106)	2,266
от 91 до 180 дней	12,015	(7,776)	4,239
свыше 180 дней	67,999	(38,240)	29,759
<b>Итого займы клиентам РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>1,230,542</b>	<b>(94,787)</b>	<b>1,135,755</b>
<b>Займы клиентам МСБ</b>			
Непросроченные	611,235	(14,497)	596,738
Просрочка:			
до 30 дней	20,110	(1,104)	19,006
от 31 до 60 дней	2,700	(458)	2,242
от 61 до 90 дней	2,912	(411)	2,501
от 91 до 180 дней	3,203	(799)	2,404
свыше 180 дней	50,901	(26,645)	24,256
<b>Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>691,061</b>	<b>(43,914)</b>	<b>647,147</b>
<b>Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>1,921,603</b>	<b>(138,701)</b>	<b>1,782,902</b>
<b>Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые по коллективной и индивидуальной основе</b>	<b>2,753,786</b>	<b>(202,282)</b>	<b>2,551,504</b>
<b>Итого займы по карточным операциям</b>	<b>15,660</b>	<b>(2,182)</b>	<b>13,478</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>4,691,049</b>	<b>(343,165)</b>	<b>4,347,884</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

### 13. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
<b>Переоцененная/первоначальная стоимость:</b>								
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>99,271</b>	<b>1,701</b>	<b>43,704</b>	<b>775</b>	<b>20,865</b>	<b>5,435</b>	<b>20,263</b>	<b>192,014</b>
Поступления	500	-	7,139	5,941	2,744	988	1,470	18,782
Выбытия	(99)	(19)	(2,800)	(1)	(1,125)	(505)	(634)	(5,183)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводы	5,144	-	-	(3,688)	(1,456)	-	-	-
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>104,816</b>	<b>1,682</b>	<b>48,043</b>	<b>3,027</b>	<b>21,028</b>	<b>5,918</b>	<b>21,099</b>	<b>205,613</b>
<b>Накопленный износ:</b>								
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>30</b>	<b>549</b>	<b>22,374</b>	<b>-</b>	<b>12,607</b>	<b>1,618</b>	<b>12,803</b>	<b>49,981</b>
Начисления	1,598	255	4,699	-	1,757	1,179	1,456	10,944
Выбытия	(6)	(18)	(2,770)	-	(1,010)	(362)	(634)	(4,800)
Переводы	982	-	-	-	(982)	-	-	-
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>2,604</b>	<b>786</b>	<b>24,303</b>	<b>-</b>	<b>12,372</b>	<b>2,435</b>	<b>13,625</b>	<b>56,125</b>
<b>Балансовая стоимость:</b>								
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>102,212</b>	<b>896</b>	<b>23,740</b>	<b>3,027</b>	<b>8,656</b>	<b>3,483</b>	<b>7,474</b>	<b>149,488</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

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

В соответствии с политикой Банка по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может проводить переоценку чаще. В 2021 г. руководство Банка не выявило значительных изменений на рынке коммерческой недвижимости для аналогичных зданий, принадлежащих Группе, и соответствующая переоценка не проводилась.

Банк переоценил свои здания и сооружения в течение 2020 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 104,144 миллиона тенге и 32 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2020 г.: 99,233 миллиона тенге и 8 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 31.

По состоянию 31 декабря 2021 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 104,176 миллионов тенге (31 декабря 2020 г.: 99,241 миллион тенге). Если бы здания Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 100,014 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г (31 декабря 2020 г.: 96,789 миллионов тенге).

### 14. Активы, предназначенные для продажи

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

Активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Объекты недвижимости	21,074	20,038
Земельные участки	15,838	16,466
Движимое имущество	681	65
	<b>37,593</b>	<b>36,569</b>

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

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи, в конце 2021 и 2020 гг.

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Ниже представлена подробная информация об активах Банка, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>31 декабря 2020 г.</b>			
Объекты недвижимости	12,718	7,320	20,038
Земельные участки	-	16,466	16,466
Движимое имущество	-	65	65
<b>31 декабря 2021 г.</b>			
Объекты недвижимости	13,508	7,566	21,074
Земельные участки		15,838	15,838
Движимое имущество		681	681

### 15. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторы по банковской деятельности	28,118	58,144
Начисленные комиссионные доходы	8,701	7,678
Дебиторы по небанковской деятельности	2,026	1,809
Прочее	7	14
	38,852	67,645
Минус – Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(12,758)	(21,631)
	<b>26,094</b>	<b>46,014</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Инвестиции в ассоциированные организации	33,774	32,797
Предоплата за инвестиционное имущество	6,307	7,126
Предоплаты за основные средства	2,779	2,016
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,629	2,168
Драгоценные металлы	1,298	21,551
Товарно-материальные запасы	1,290	1,606
Прочие инвестиции	1,053	827
Прочее	1,046	1,102
	<b>49,175</b>	<b>69,193</b>
	<b>75,269</b>	<b>115,207</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. инвестиции в ассоциированную организацию были представлены 40% инвестициями в АО «Алтын Банк» (China Citic Bank Corporation Limited). В 2021 г., Банк получил дивиденды в размере 5,200 миллионов тенге от своей ассоциированной организации АО «Алтын Банк» (2020 г. - ноль тенге).

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На начало года</b>	<b>(476)</b>	<b>(2,549)</b>	<b>(18,606)</b>	<b>(21,631)</b>
Перевод в Стадию 1	(280)	280	-	-
Перевод в Стадию 3	13	2,510	(2,523)	-
Изменения в параметрах риска*	(528)	(241)	12,954	12,185
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,153)	(5,153)
Списания	-	-	2,043	2,043
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(6)	-	(196)	(202)
<b>На конец года</b>	<b>(1,277)</b>	<b>-</b>	<b>(11,481)</b>	<b>(12,758)</b>

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

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

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Срочные вклады:</b>		
Физические лица	3,606,489	3,010,250
Юридические лица	2,031,991	1,825,472
	<b>5,638,480</b>	<b>4,835,722</b>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	1,951,213	1,888,582
Физические лица	725,384	614,335
	<b>2,676,597</b>	<b>2,502,917</b>
	<b>8,315,077</b>	<b>7,338,639</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

На 31 декабря 2021 г. десять самых крупных групп, связанных между собой клиентов Банка, составляли примерно 20% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г. – 24%), где каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы. На 31 декабря 2021 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 116,950 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 80,838 миллионов тенге).

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	%	31 декабря 2020 г.	%
Физические лица и предприниматели	4,331,873	52%	3,624,585	50%
Прочие потребительские услуги	756,372	9%	576,194	8%
Финансовый сектор	702,192	8%	657,824	9%
Нефть и газ	471,499	6%	407,057	5%
Оптовая торговля	319,382	4%	386,767	5%
Транспортировка	256,481	3%	291,936	4%
Строительство	254,487	3%	248,278	3%
Здравоохранение и социальные услуги	244,535	3%	225,800	3%
Металлургия	186,821	2%	71,395	1%
Связь	116,636	1%	87,314	1%
Правительство и компании, контролируемые государством	84,319	1%	206,321	3%
Образование	79,062	1%	65,759	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	76,116	1%	74,876	1%
Энергетика	41,285	0%	51,806	1%
Прочее	394,017	5%	362,727	5%
	<b>8,315,077</b>	<b>100%</b>	<b>7,338,639</b>	<b>100%</b>

## 17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	850,962	95,685
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	82,279	88,919
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,451	47,251
Корреспондентские счета	29,487	29,023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	14,471	1,871
Займы от прочих финансовых учреждений	1,407	1,912
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	66	131
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	7,401
	<b>1,026,123</b>	<b>272,193</b>



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 81,879 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 88,478 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» Банк заключил соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,576 миллионов тенге со сроков погашения до июля 2024 года, согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются на срок 84 месяцев по ставке 9% при условии получения достаточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 30,921 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 16,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2037 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Банка. Согласно договора займа между БРК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.5%-10.5%	2022	8%-10.4%	2021
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	1.0%-4.5%	2022-2035	1.0%-4.5%	2021-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	8.5%-11%	2022	3.0%	2021
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2026	4.0%-10.0%	2026
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	7.0%	2021

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (в миллионах Тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	853,203	848,505	92,605	92,498

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена ниже.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 г.:</b>	
Балансовая стоимость переданных активов	853,203
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	848,505
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 г.:</b>	
Балансовая стоимость переданных активов	92,605
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	92,498

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

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Банк соблюдал ковенанты.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	102,300	102,158
<b>Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги</b>	<b>102,300</b>	<b>102,158</b>
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации, выраженные в тенге	332,515	330,986
Облигации, выраженные в долларах США	79,550	374,672
<b>Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги</b>	<b>412,065</b>	<b>705,658</b>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>514,365</b>	<b>807,816</b>

31 декабря 2020 г. Банк произвел частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750 миллионов долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное досрочное погашение произведено в размере 300 миллионов долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.

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

1 марта 2021 года Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 248 миллионов по облигациям, выпущенных на сумму 750 миллионов долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Банк признал убыток в размере 19,767 миллионов тенге от досрочного погашения еврооблигаций в отчете о прибылях и убытках, включенных в статью «Прочие доходы».

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 14,908 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 19,219 миллионов тенге).

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

### Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2021 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежное изменение		31 декабря 2021 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	807,816	(305,470)	2,089	9,930	514,365
	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря 2020 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	846,861	(126,213)	53,650	33,518	807,816

## 19. Налогообложение

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Текущие расходы по налогу (Экономия)/расходы по отложенному налогу	60,127 (147)	28,120 5,048
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59,980</b>	<b>33,168</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разницеми:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,223	2,727
Основные средства, начисленная амортизация	804	3,295
Прочее	(2,174)	(974)
<b>(Экономия)/расходы по отложенному налогу признанные в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе</b>	<b>(147)</b>	<b>5,048</b>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Прибыль до налогообложения	520,899	351,448
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	104,180	70,290
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(37,223)	(32,472)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(3,605)	(1,268)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	99	268
Прочее	(3,471)	(3,650)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59,980</b>	<b>33,168</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Начисленные премии	4,023	2,907
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	286	1,085
Начисленные отпускные расходы	593	479
Прочее	-	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>4,902</b>	<b>4,471</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(40,397)	(41,342)
Основные средства, начисленная амортизация	(12,870)	(12,066)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(808)	(383)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(54,075)</b>	<b>(53,791)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(49,173)</b>	<b>(49,320)</b>

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по налогу на прибыль	(10,345)	(2,151)
<b>Текущее налоговое обязательство</b>	<b>(10,345)</b>	<b>(2,151)</b>

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отложенный налоговый актив	4,902	4,471
Отложенное налоговое обязательство	(54,075)	(53,791)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(49,173)</b>	<b>(49,320)</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2021 г.	2020 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	49,320	44,272
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(147)	3,662
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	-	1,386
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года</b>	<b>49,173</b>	<b>49,320</b>

## 20. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства от продолжающегося участия	71,989	46,933
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	21,330	15,664
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	7,703	4,779
Прочие авансы полученные	5,639	8,692
Кредиторы по небанковской деятельности	5,222	774
Общие и административные расходы к оплате	3,758	2,756
Кредиторы по банковской деятельности	3,663	105
Обязательства по аренде	3,627	4,013
Прочие	203	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>123,134</b>	<b>83,716</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. основной долг по данным займам составил 71,989 миллионов тенге и 46,933 миллиона тенге, соответственно.

### 21. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 г.</b>					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,539,270,930)	10,908,273,852
	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 2020 г.</b>					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,693,495,385)	11,754,049,397

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

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения) Простые акции
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>11,754,049,397</b>	<b>106,064</b>
Выкуп собственных акций	(845,775,545)	(153,973)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>10,908,273,852</b>	<b>(47,909)</b>



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

В декабре 2021 г., Совет Директоров Банка принял решение осуществить выкуп 845,775,545 штук простых акций по цене 182.10 тенге за акцию, в том числе 147,006,040 штук в форме 3,675,151 штук глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются размещенные простые акции Банка, по цене 16.78 долларов США за одну штуку, на общую сумму 154 миллиарда тенге. Цель выкупа - оптимизация структуры капитала Банка

Объем выкупа составлял 7.2% от находящихся в обращении акций Банка на момент выкупа, в результате на отчетную дату совокупное количество выкупленных собственных акций Банка составило 2,539,270,930 штук или 18.9% от общего количества размещенных акций Банка.

Выкупленные ценные бумаги хранятся как собственные выкупленные акции и в соответствии с законодательством Республики Казахстан не могут быть аннулированы. При этом выкупленные собственные акции Банка не учитываются при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию и дивиденда на акцию. В случае реализации Банком выкупленных акций будет применяться стандартная процедура, установленная законодательством Республики Казахстан для объявленных, но не размещенных акций.

### Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., уставный капитал составил 212,690 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 2,539,270,930 штук на сумму 260,598 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 1,693,495,385 штук на сумму 106,626 миллионов тенге).

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

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

	Выплачено в 2021 г. за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Выплачено в 2020 г. за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	211,573	200,759
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	18.00	17.08

### Эмиссионный доход

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 22. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Выданные гарантии	587,041	401,819
Коммерческие аккредитивы	64,066	37,812
Обязательства по выдаче займов	44,373	35,265
<b>Условные финансовые обязательства</b>	<b>695,480</b>	<b>474,896</b>
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(33,956)	(14,922)
Минус - резервы	(12,685)	(8,633)
<b>Условные финансовые обязательства, нетто</b>	<b>648,839</b>	<b>451,341</b>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2021 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 64% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2020 г. – 55%), и они составляли 25% капитала Банка (31 декабря 2020 г. – 16%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2021 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 65% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2020 г. – 60%), и они составляли 2% от капитала Банка (31 декабря 2020 г. – 2%).

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

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(342)	(1,355)	(6,936)	(8,633)
Перевод в стадию 2	258	(258)	-	-
Перевод в стадию 3	14,004	1,419	(15,423)	-
Формирование дополнительных резервов	(14,153)	(6,289)	16,532	(3,910)
Разница от переоценки иностранной валюты	156	6	(304)	(142)
<b>На конец года</b>	<b>(77)</b>	<b>(6,477)</b>	<b>(6,131)</b>	<b>(12,685)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

### Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., обязательства Банка по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 298 миллионов тенге и 4,461 тенге, соответственно.

### Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., у Банка не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

## 23. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
<b>Процентные доходы:</b>		
Займы клиентам	627,130	507,906
- Корпоративный бизнес	290,943	197,987
- Розничный бизнес	250,875	242,819
- МСБ	85,312	67,100
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	98,469	97,889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87,358	74,469
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	16,590	21,211
Прочие финансовые активы	6,666	5,406
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>836,213</b>	<b>706,881</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Средства клиентов	(299,590)	(229,793)
- Физические лица	(163,850)	(132,531)
- Юридические лица	(135,740)	(97,262)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(55,694)	(96,976)
Прочие процентные расходы	(5,607)	(8,747)
Средства кредитных учреждений	(6,692)	(6,875)
Процентные прочие обязательства	-	(375)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(367,583)</b>	<b>(342,766)</b>
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>	<b>468,630</b>	<b>364,115</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

За 2021 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 748,855 миллионов тенге (2020 г.: 632,412 миллионов тенге).

### 24. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Обслуживание по пластиковым карточкам	81,692	68,998
Агентские услуги	44,283	16,647
Банковские переводы - расчетные счета	25,485	17,165
Выданные гарантии и аккредитивы	10,695	9,750
Кассовые операции	9,925	9,736
Выплата пенсий клиентам	7,378	8,599
Банковские переводы - заработная плата	4,494	6,045
Обслуживание счетов клиентов	3,292	2,982
Прочее	2,820	872
Программа лояльности	(15,488)	(7,278)
	<b>174,576</b>	<b>133,516</b>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Платежные карточки	(58,915)	(48,060)
Страхование депозитов	(5,611)	(8,322)
Банковские переводы	(1,855)	(1,387)
Операции с иностранной валютой	(805)	(1,110)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(171)	(326)
Прочее	(2,794)	(2,257)
	<b>(70,151)</b>	<b>(61,462)</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
 (в миллионах Тенге)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная (убыток)/прибыль по производным инструментам	(44,921)	4,518
Чистый реализованный прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	57,956	(1,943)
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли</b>	<b>13,035</b>	<b>2,575</b>

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

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Курсовые разницы, нетто	(9,355)	(18,170)
Торговые операции, нетто	35,674	49,000
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>26,319</b>	<b>30,830</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### 27. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Заработная плата и премии	72,355	60,128
Износ и амортизация	10,944	10,003
Налоги, за исключением подоходного налога	7,447	6,305
Ремонт и обслуживание	6,609	6,556
Расходы на инкассацию	5,650	5,697
Информационные услуги	5,390	4,531
Связь	5,149	5,147
Охрана	4,541	4,271
Коммунальные услуги	3,078	2,828
Благотворительность	2,937	2,701
Реклама и программа лояльности	2,931	1,091
Аренда	2,535	2,460
Обесценение по инвестициям в дочерних предприятиях	1,951	874
Канцелярские и офисные принадлежности	1,612	1,610
Профессиональные услуги	1,020	528
Командировочные расходы	380	212
Транспорт	151	163
Прочее	2,465	2,647
	<b>137,145</b>	<b>117,752</b>

### 28. Прибыль на акцию

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию</b>		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	460,919	318,280
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	460,919	318,280
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,704,954,654	11,753,749,919
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>39.38</b>	<b>27.08</b>

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2021 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,908,273,852	1,530,140	140.27
		<b>1,530,140</b>	
Вид акций	31 декабря 2020 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,754,049,397	1,447,658	123.16
		<b>1,447,658</b>	

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

Руководство Банка считает, что он полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

## 29. Управление финансовыми рисками

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

### Управление риск-аппетитом

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

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

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

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

### Внутренний процесс оценки достаточности капитала

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

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

### Кредитный риск

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

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

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Банк устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

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

## **АО «Народный Банк Казахстана»**

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)**

---

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

### **Структура и полномочия кредитных комитетов**

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

### **Коммерческая Дирекция (КД)**

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

### **Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)**

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

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

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

### **Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов**

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

### **Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий**

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

### **КОМАП**

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

### Правление Банка

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

### Комитет по рискам

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

### Совет Директоров

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

### Максимальный размер кредитного риска

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2021 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,095,174	197,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,101	-
Средства в кредитных учреждениях	759,826	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,765,411	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,276,822	-
Займы клиентам	5,671,485	4,949,242
Прочие финансовые активы	26,094	-
Условные финансовые обязательства	661,524	33,956
		31 декабря 2020 г.
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,456,236	164,288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,670	-
Средства в кредитных учреждениях	833,668	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,213,090	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,214,731	-
Займы клиентам	4,347,884	3,700,310
Прочие финансовые активы	46,014	-
Условные финансовые обязательства	466,263	14,922

\*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 2021 и 2020 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

### *Значительное увеличение кредитного риска*

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

#### *Предоставление прогнозной информации*

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

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

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

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

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проводимого в декабре 2021 г., демонстрируют ухудшение финансовых показателей Банка (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

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

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

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. для Казахстана, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Список используемых макрофакторов	Определение	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.5% и 3.7%	% изменение	Между 2.0% и 3.0%	
Инфляция	Инфляция %	Между 7.5% и 9.0%	Инфляция %	Между 6.5% и 8.0%	
		Между 50		Между 35	
		долларами США и		долларами США и	
Цена на нефть	Цена за баррель	68 долларами США	Цена за баррель	45 долларами США	

Исторически основным фактором риска для экономики Казахстана являлось ухудшение условий внешней торговли, связанное с высокой волатильностью нефтяных котировок. Вместе с тем, пандемия COVID-19 принесла с собой глобальные изменения в темпы развития общества и в настоящее время мультиплицирует внешние шоки на экономику Республики Казахстан.

Согласно прогнозам базового сценария, экономика Казахстана в 2022 г. продемонстрирует восстановительный рост на 3.7% с учетом прогноза по стоимости нефти марки Brent 68 долларов США за баррель. Определенную поддержку экономике окажет восстановление инвестиционной активности в нефтегазовой отрасли, на которую приходится примерно 40% всех инвестиций в стране. Принимая во внимание, что в сфере услуг сконцентрировано значительная часть занятого населения, ожидаемое смягчение карантинных мер, негативные последствия которых наиболее сильно сказались именно на этой сфере, должно положительным образом сказаться на ускорении ее восстановительной динамики роста.

В стрессовом сценарии цены на нефть составляют 50 долларов США за баррель (-25 % от базового). По оценке Министерства Энергетики США, мировой спрос на нефть в 2022 г. продолжит восстанавливаться. При этом нефтяной рынок по-прежнему подвержен влиянию геополитических факторов. Дополнительно ситуация с пандемией COVID-19 пока остается неопределенной и трудно прогнозируемой. Согласно официальным данным по итогам 2021 г., ВВП Казахстана вырос на 4.0%, инфляция составила 8.4%.

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

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	209,945	8,833	9,145	122,834	728,191	16,244	1,095,192
Обязательные резервы	-	-	-	177,530	-	-	177,530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	67	4,854	120	25	35	5,101
Средства в кредитных учреждениях	-	17,236	73,844	456,374	138,012	74,775	760,241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,052	75,029	134,835	1,479,617	52,525	4,332	1,766,390
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	43,187	1,045,412	10,100	178,635	1,277,334
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	26,094	26,094
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	695,480	695,480

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	81,746	17,381	16,629	1,143,357	166,578	30,580	1,456,271
Обязательные резервы	-	-	-	159,903	-	-	159,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	18	3,569	14	13	35	3,670
Средства в кредитных учреждениях	6,949	5,019	207,854	461,101	101,098	52,074	834,095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,370	10,553	110,284	883,570	148,905	5,006	1,213,688
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,912	-	168,364	1,215,276
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	67,645	67,645
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	474,896	474,896

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2021 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	760,241	(415)	-	-	-	-	759,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,766,390	(979)	-	-	-	-	1,765,411
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,277,334	(512)	-	-	-	-	1,276,822
Займы клиентам	3,536,458	(57,259)	384,943	(156,063)	2,092,540	(129,134)	5,671,485
Прочие финансовые активы	-	-	27,179	(11,701)	11,673	(1,057)	26,094

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2020 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	834,095	(427)	-	-	-	-	833,668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,213,688	(598)	-	-	-	-	1,213,090
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,215,276	(545)	-	-	-	-	1,214,731
Займы клиентам	2,756,761	(45,016)	453,998	(178,074)	1,480,290	(120,075)	4,347,884
Прочие финансовые активы	-	-	58,348	(17,875)	9,297	(3,756)	46,014

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость необесцененных займов, имеющих просроченную задолженность, составила 32,761 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 36,466 миллионов тенге). Срок просроченной задолженности по таким займам не превышает 90 дней.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Риск ликвидности

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

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

Для целей эффективного контроля Банк разделяет управление ликвидностью на:

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

Управление риском ликвидности (выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности) осуществляются в соответствии с ВПОДЛ и политикой управления риском ликвидности, а также регуляторными требованиями.

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,322,341	-	-	-	-	1,322,341
Обязательные резервы	107,445	15,340	47,272	7,127	346	177,530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286	8	-	194	4,613	5,101
Средства в кредитных учреждениях	74,652	69,880	496,583	92,221	26,490	759,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49,945	47,017	213,612	1,231,201	223,636	1,765,411
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,622	1,491	326,653	687,082	249,974	1,276,822
Займы клиентам*	167,616	394,698	3,289,017	1,791,287	28,867	5,671,485
Прочие финансовые активы	21,038	4,004	877	27	148	26,094
	<b>1,754,945</b>	<b>532,438</b>	<b>4,374,014</b>	<b>3,809,139</b>	<b>534,074</b>	<b>11,004,610</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	3,947,943	913,074	2,338,466	714,464	401,130	8,315,077
Средства кредитных учреждений	846,570	49,343	930	15,731	113,549	1,026,123
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,503	3,785	82,266	326,811	-	514,365
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,051	-	107	142	461	1,761
Прочие финансовые обязательства	88,106	190	166	-	-	88,462
	<b>4,985,173</b>	<b>966,392</b>	<b>2,421,935</b>	<b>1,057,148</b>	<b>515,140</b>	<b>9,945,788</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(3,230,228)</b>	<b>(433,954)</b>	<b>1,952,079</b>	<b>2,751,991</b>	<b>18,934</b>	<b>1,058,822</b>
<b>Накопленная разница</b>	<b>(3,230,228)</b>	<b>(3,664,182)</b>	<b>(1,712,103)</b>	<b>1,039,888</b>	<b>1,058,822</b>	



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)**

---

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Банк соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	3,934,285	919,567	2,412,603	729,135	498,345	8,493,935
Средства кредитных учреждений	842,252	50,632	932	17,168	140,000	1,050,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,794	4,937	102,273	396,071	-	605,075
Прочие финансовые обязательства	88,106	190	166	-	-	88,462
Выданные гарантии	587,041	-	-	-	-	587,041
Выданные аккредитивы	64,066	-	-	-	-	64,066
Обязательства по выдаче займов	44,373	-	-	-	-	44,373
	<b>5,661,917</b>	<b>975,326</b>	<b>2,515,974</b>	<b>1,142,374</b>	<b>638,345</b>	<b>10,933,936</b>
Активы по производным финансовым инструментам	231,935	4,318	14,249	9,742	39,365	299,609
Обязательства по производным финансовым инструментам	233,470	4,388	15,196	10,222	39,917	303,193
			От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	3,549,709	836,355	1,819,139	872,247	492,500	7,569,950
Средства кредитных учреждений	134,814	191	2,232	19,231	146,913	303,381
Выпущенные долговые ценные бумаги	216,953	4,937	24,279	700,943	-	947,112
Прочие финансовые обязательства	54,427	149	5	-	-	54,581
Выданные гарантии	401,819	-	-	-	-	401,819
Выданные аккредитивы	37,812	-	-	-	-	37,812
Обязательства по выдаче займов	35,265	-	-	-	-	35,265
	<b>4,430,799</b>	<b>841,632</b>	<b>1,845,655</b>	<b>1,592,421</b>	<b>639,413</b>	<b>9,349,920</b>
Активы по производным финансовым инструментам	181,084	15,497	32,583	13,890	38,372	281,426
Обязательства по производным финансовым инструментам	183,436	15,504	28,306	14,827	38,946	281,019

#### **Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством**

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг., представлены следующим образом:

31 декабря 2021 г.

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,272,373	-	21,685	94	1,294,152
Правительство Республики Казахстан	-	3,820	2,067,524	29,029	2,100,373
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	-	452,023	509,717	1,316,039	2,277,779
В том числе:					
<i>средства государственных программ</i>	-	-	-	140,871	140,871
<i>условные вклады</i>	-	-	-	68,635	68,635
	<b>1,272,373</b>	<b>455,843</b>	<b>2,598,926</b>	<b>1,345,162</b>	

31 декабря 2020 г.

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,683,012	-	59,709	269	1,742,990
Правительство Республики Казахстан	-	3,786	1,739,880	17,921	1,761,587
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	-	365,937	370,736	1,262,732	1,999,405
В том числе:					
<i>средства государственных программ</i>	-	-	-	132,585	132,585
<i>условные вклады</i>	-	-	-	49,947	49,947
	<b>1,683,012</b>	<b>369,723</b>	<b>2,170,325</b>	<b>1,280,922</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.

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

Средства кредитных учреждений/средства клиентов представляют собой обязательства перед компаниями, 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.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

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

### Рыночный риск

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

### Процентный риск

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

Банк выделяет два вида процентного риска:

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

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

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

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Банк оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.). Изменение возможного движения процентной ставки в тенге с 2% до 3.75% в 2021 г. было связано с фактическим и возможным увеличением волатильности базовой ставки Национального банка РК. Этот анализ чувствительности не отражает строгих сценариев внутренних стресс-тестов Банка.

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 2021 и 2020 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемыми по справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,984	(5,393)	6,345	(6,957)
<i>Иностранные валюты</i>	4,984	(5,393)	6,345	(6,957)
Средства в кредитных учреждениях	1,273	(1,273)	811	(811)
<i>Иностранные валюты</i>	1,273	(1,273)	811	(811)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	469	(469)	-	-
<i>Тенге</i>	469	(469)	-	-
Займы клиентам	1,652	(1,652)	1,263	(1,263)
<i>Иностранные валюты</i>	1,652	(1,652)	1,263	(1,263)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	-	-	-	-
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>8,378</b>	<b>(8,787)</b>	<b>8,419</b>	<b>(9,031)</b>

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.,  
представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,984	(5,393)	6,345	(6,957)
<i>Тенге</i>	4,984	(5,393)	-	-
<i>Иностранные валюты</i>			6,345	(6,957)
Средства в кредитных учреждениях	1,273	(1,273)	811	(811)
<i>Иностранные валюты</i>	1,273	(1,273)	811	(811)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(87,483)	87,483	(71,619)	71,619
<i>Тенге</i>	(52,455)	52,455	(16,745)	16,745
<i>Иностранные валюты</i>	(35,028)	35,028	(54,874)	54,874
Займы клиентам	1,652	(1,652)	1,263	(1,263)
<i>Иностранные валюты</i>	1,652	(1,652)	1,263	(1,263)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-
<i>Иностранные валюты</i>	-	-	-	-
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(79,574)</b>	<b>79,165</b>	<b>(63,200)</b>	<b>62,588</b>

### Валютный риск

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

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

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



## АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**  
**(в миллионах Тенге)**

---

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	812,105	33,540	25,239	14,288	885,172	437,169	1,322,341
Обязательные резервы	57,633	30,365	-	-	87,998	89,532	177,530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	-	-	13	5,088	5,101
Средства в кредитных учреждениях	629,714	50,087	34,131	16,985	730,917	28,909	759,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,022,843	123,598	14,176	-	1,160,617	604,794	1,765,411
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	231,790	-	-	-	231,790	1,045,032	1,276,822
Займы клиентам	900,606	13,211	38,958	99	952,874	4,718,611	5,671,485
Прочие финансовые активы	555	203	18	4	780	25,314	26,094
	<b>3,655,259</b>	<b>251,004</b>	<b>112,522</b>	<b>31,376</b>	<b>4,050,161</b>	<b>6,954,449</b>	<b>11,004,610</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства клиентов	3,702,424	156,634	32,475	31,378	3,922,911	4,392,166	8,315,077
Средства кредитных учреждений	16,440	6,621	246	753	24,060	1,002,063	1,026,123
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	710	-	710	1,051	1,761
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,550	-	-	-	79,550	434,815	514,365
Прочие финансовые обязательства	23	34	-	38	95	88,367	88,462
	<b>3,798,437</b>	<b>163,289</b>	<b>33,431</b>	<b>32,169</b>	<b>4,027,326</b>	<b>5,918,462</b>	<b>9,945,788</b>
<b>Чистая позиция по балансу</b>	<b>(143,178)</b>	<b>87,715</b>	<b>79,091</b>	<b>(793)</b>	<b>22,835</b>	<b>1,035,987</b>	<b>1,058,822</b>
<b>Чистая позиция вне баланса</b>	<b>152,127</b>	<b>(89,261)</b>	<b>(75,927)</b>	<b>(340)</b>	<b>(13,401)</b>	<b>11,576</b>	<b>(1,825)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8,949</b>	<b>(1,546)</b>	<b>3,164</b>	<b>(1,133)</b>	<b>9,434</b>	<b>1,047,563</b>	<b>1,056,997</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2020 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,124,416	18,960	35,424	14,327	1,193,127	462,435	1,655,562
Обязательные резервы	85,798	3,478	1,199	964	91,439	68,464	159,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	-	-	-	42	3,628	3,670
Средства в кредитных учреждениях	633,497	42,830	33,093	-	709,420	124,248	833,668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	641,020	130,942	4,409	-	776,371	436,719	1,213,090
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	169,811	-	-	-	169,811	1,044,920	1,214,731
Займы клиентам	745,643	28,319	31,759	334	806,055	3,541,829	4,347,884
Прочие финансовые активы	1,407	279	9	5	1,700	44,314	46,014
	<b>3,401,634</b>	<b>224,808</b>	<b>105,893</b>	<b>15,630</b>	<b>3,747,965</b>	<b>5,726,557</b>	<b>9,474,522</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства клиентов	3,175,526	131,703	39,049	31,102	3,377,380	3,961,259	7,338,639
Средства кредитных учреждений	16,904	6,266	2,721	1,631	27,522	244,671	272,193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	759	-	759	1,713	2,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	374,672	-	-	-	374,672	433,144	807,816
Прочие финансовые обязательства	5	2	-	-	7	54,574	54,581
	<b>3,567,107</b>	<b>137,971</b>	<b>42,529</b>	<b>32,733</b>	<b>3,780,340</b>	<b>4,695,361</b>	<b>8,475,701</b>
<b>Нетто позиция по балансу</b>	<b>(165,473)</b>	<b>86,837</b>	<b>63,364</b>	<b>(17,103)</b>	<b>(32,375)</b>	<b>1,031,196</b>	<b>998,821</b>
<b>Нетто позиция вне баланса</b>	<b>162,317</b>	<b>(84,650)</b>	<b>(61,162)</b>	<b>(195)</b>	<b>16,310</b>	<b>(13,425)</b>	<b>2,885</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(3,156)</b>	<b>2,187</b>	<b>2,202</b>	<b>(17,298)</b>	<b>(16,065)</b>	<b>1,017,771</b>	<b>1,001,706</b>

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в отчете о прибылях или убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменение возможного движения курса валют с 15% до 30% в 2021 г. было связано с фактическим и возможным увеличением волатильности обменного курса.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	+30%	-30%	+15%	-15%
	доллар США/тенге	доллар США/тенге	доллар США/тенге	доллар США/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	2,685	(2,685)	(473)	473
	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	+30%	-30%	+15%	-15%
	евро/тенге	евро/тенге	евро/тенге	евро/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	(464)	464	328	(328)
	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2020 г.	
	+30%	-30%	+15%	-15%
	российский рубль/тенге	российский рубль/тенге	российский рубль/тенге	российский рубль/тенге
Влияние на финансовые результаты/капитал	949	(949)	330	(330)

#### Ограничения анализа чувствительности

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

#### Ценовой риск

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

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

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

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

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

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2021 и 2020 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

### 30. Управление достаточностью капитала

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

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

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

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым он подвержен.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Состав нормативного капитала</b>		
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(47,909)	106,064
Дополнительный оплаченный капитал	1,850	1,880
Нераспределенная прибыль прошлых лет	953,600	846,281
Чистая прибыль текущего года	460,919	318,280
Накопленные раскрытые резервы*	53,761	53,761
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114,413	128,790
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(10,558)	(10,531)
<b>Итого основной капитал</b>	<b>1,526,076</b>	<b>1,444,525</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
Субординированный долг	61,380	81,726
<b>Капитал второго уровня</b>	<b>61,380</b>	<b>81,726</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1,587,456</b>	<b>1,526,251</b>
Активы, взвешенные по степени риска	7,846,507	5,868,272
<b>Коэффициент достаточности основного капитала</b>	<b>19.45%</b>	<b>24.62%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитал первого уровня</b>	<b>19.45%</b>	<b>24.62%</b>
<b>Коэффициент достаточности нормативного капитала</b>	<b>20.23%</b>	<b>26.01%</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2021 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,761 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 53,761 миллион тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Банк соблюдал требования НБРК в отношении капитала.

### 31. Сегментная информация

Управление Банком и его отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

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

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

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента - это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 г. и за год, закончившийся на эту дату						
<b>Внешние доходы</b>	<b>401,849</b>	<b>367,666</b>	<b>120,441</b>	<b>166,062</b>	<b>27,409</b>	<b>1,083,427</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>401,849</b>	<b>367,666</b>	<b>120,441</b>	<b>166,062</b>	<b>27,409</b>	<b>1,083,427</b>
<b>Общие доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	250,875	314,198	85,312	185,828	-	836,213
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	138,211	13,497	22,868	-	-	174,576
<i>Обслуживание по платежным карточкам</i>	79,819	129	1,744	-	-	81,692
<i>Агентские услуги</i>	44,283	-	-	-	-	44,283
<i>Банковские переводы - расчетные счета</i>	15,858	2,830	6,797	-	-	25,485
<i>Кассовые операции</i>	-	8,612	2,083	-	-	10,695
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	808	1,392	7,725	-	-	9,925
<i>Выплата пенсий клиентам</i>	7,378	-	-	-	-	7,378
<i>Банковские переводы - заработная плата</i>	4,494	-	-	-	-	4,494
<i>Обслуживание счетов клиентов</i>	309	219	2,764	-	-	3,292
<i>Прочее</i>	750	315	1,755	-	-	2,820
<i>Программа лояльности</i>	(15,488)	-	-	-	-	(15,488)
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13,035	-	-	-	13,035
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	97	-	-	-	97
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12,763	10,934	12,261	-	(9,639)	26,319
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,640	6,640
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	18,023	-	-	-	18,023
- Восстановление предыдущего убытка от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	4	4
- Прочие доходы и доходы от небанковской деятельности	-	(2,118)	-	(19,766)	30,404	8,520
<b>Итого доходы</b>	<b>401,849</b>	<b>367,666</b>	<b>120,441</b>	<b>166,062</b>	<b>27,409</b>	<b>1,083,427</b>
- Процентные расходы	(163,851)	(125,225)	(22,431)	(55,694)	(382)	(367,583)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(27,785)	39,478	(6,669)	(376)	11,613	16,261
- Расходы по услугам и комиссии	(67,597)	(1,618)	(678)	(258)	-	(70,151)
- Операционные расходы	(101,448)	(10,775)	(17,689)	(1,114)	(6,119)	(137,145)
- Прочие расходы по кредитным убыткам	(170)	(2,453)	(1,287)	-	-	(3,910)
<b>Итого расходы</b>	<b>(360,851)</b>	<b>(100,593)</b>	<b>(48,754)</b>	<b>(57,442)</b>	<b>5,112</b>	<b>(562,528)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>40,998</b>	<b>267,073</b>	<b>71,687</b>	<b>108,620</b>	<b>32,521</b>	<b>520,899</b>
Прибыль до налогообложения						520,899
Расход по налогу на прибыль					(59,980)	(59,980)
<b>Чистая прибыль</b>						<b>460,919</b>
Итого сегментные активы	1,678,215	5,190,899	823,017	3,042,233	855,913	11,590,277
Итого сегментные обязательства	4,252,796	3,827,028	1,238,358	514,365	220,116	10,052,663
<b>Прочие сегментные статьи:</b>						
Капитальные затраты						(18,558)
						(10,944)
Износ и амортизация						33,774
Инвестиции в ассоциированную организацию						

## АО «Народный Банк Казахстана»

### Примечания к отдельной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах Тенге)

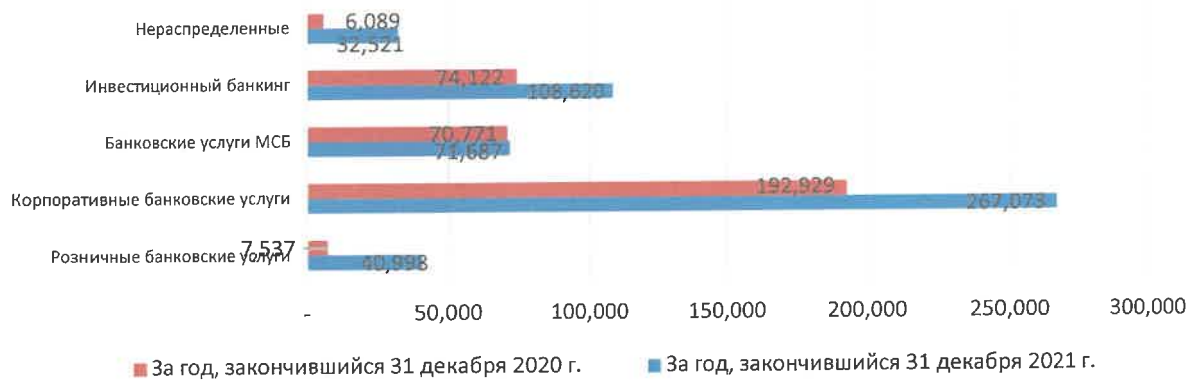
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги мало и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	316,445	283,753	104,737	172,379	18,466	895,780
<b>Итого доходы</b>	<b>316,445</b>	<b>283,753</b>	<b>104,737</b>	<b>172,379</b>	<b>18,466</b>	<b>895,780</b>
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	197,987	269,436	67,100	172,358	-	706,881
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	101,377	12,048	20,091	-	-	133,516
<i>Обслуживание по платежным карточкам</i>	67,569	80	1,349	-	-	68,998
<i>Банковские переводы - расчетные счета</i>	7,956	2,518	6,691	-	-	17,165
<i>Агентские услуги</i>	16,647	-	-	-	-	16,647
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	2	7,894	1,854	-	-	9,750
<i>Кассовые операции</i>	1,000	1,283	7,453	-	-	9,736
<i>Выплата пенсий клиентам</i>	8,599	-	-	-	-	8,599
<i>Банковские переводы - заработная плата</i>	6,045	-	-	-	-	6,045
<i>Обслуживание счетов клиентов</i>	269	124	2,589	-	-	2,982
<i>Прочее</i>	568	149	155	-	-	872
<i>Программа лояльности</i>	(7,278)	-	-	-	-	(7,278)
- Чистая реализованный доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,554	-	21	-	2,575
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	17,081	(6,626)	17,546	-	2,829	30,830
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,321	6,321
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	6,341	-	-	-	6,341
- Восстановление предыдущего убытка от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	1,310	1,310
- Прочие доходы и доходы от небанковской деятельности	-	-	-	-	8,006	8,006
<b>Итого доходы</b>	<b>316,445</b>	<b>283,753</b>	<b>104,737</b>	<b>172,379</b>	<b>18,466</b>	<b>895,780</b>
- Процентные расходы	(132,531)	(98,957)	(13,926)	(96,976)	(376)	(342,766)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(30,006)	22,939	(6,340)	(55)	(4,111)	(17,573)
- Расходы по услугам и комиссии	(57,631)	(3,138)	(490)	(203)	-	(61,462)
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(105)	-	(105)
- Операционные расходы	(88,757)	(6,758)	(13,429)	(918)	(7,890)	(117,752)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/прочие расходы по кредитным убыткам	17	(4,910)	219	-	-	(4,674)
<b>Итого расходы</b>	<b>(308,908)</b>	<b>(90,824)</b>	<b>(33,966)</b>	<b>(98,257)</b>	<b>(12,377)</b>	<b>(544,332)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>7,537</b>	<b>192,929</b>	<b>70,771</b>	<b>74,122</b>	<b>6,089</b>	<b>351,448</b>
Прибыль до налогообложения						351,448
Расход по налогу на прибыль					(33,168)	(33,168)
<b>Чистая прибыль</b>						<b>318,280</b>
Итого сегментные активы	1,149,235	5,111,510	646,145	2,427,821	685,286	10,019,997
Итого сегментные обязательства	3,558,702	2,726,917	1,201,426	807,816	270,079	8,564,940
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты						(20,596)
Износ и амортизация						(10,003)
Инвестиции в ассоциированную организацию						32,797

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
 (в миллионах Тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:

### Прибыль до налогообложения



### Итого сегментных активов 31 декабря 2021 г.



### Итого сегментных обязательств 31 декабря 2021 г.



### Итого сегментных активов 31 декабря 2020 г.



### Итого сегментных обязательств 31 декабря 2020 г.



## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

### Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>2021 г.</b>				
Итого активы	10,620,483	487,570	482,224	11,590,277
Внешние доходы	1,043,514	26,619	13,294	1,083,427
Капитальные затраты	(18,558)	-	-	(18,558)
<b>2020 г.</b>				
Итого активы	9,269,881	388,031	362,085	10,019,997
Внешние доходы	870,383	12,451	12,946	895,780
Капитальные затраты	(20,596)	-	-	(20,596)

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

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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.

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

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

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

## АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Тенге)

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	-	21	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	5,101	3,649	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>5,101</b>	<b>3,670</b>				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	1,761	2,472	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>1,761</b>	<b>2,472</b>				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	1,268,834	818,679	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	496,577	394,411	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1,765,411</b>	<b>1,213,090</b>				

**АО «Народный Банк Казахстана»** ▽

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)**

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>4,347</b>
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	1,306
Погашения*	(5,653)
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	-
Погашения*	-
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>-</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

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

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

*Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях*

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

*Займы клиентам*

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

*Средства клиентов*

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

**АО «Народный Банк Казахстана»** ▾

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)**  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

*Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	759,826	743,515	833,668	829,423
Займы клиентам	5,671,485	5,550,383	4,347,884	4,331,204
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,276,822	1,198,006	1,214,731	1,191,588
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	8,315,077	8,501,343	7,338,639	7,084,028
Средства кредитных учреждений	1,026,123	1,019,333	272,193	286,476
Выпущенные долговые ценные бумаги	514,365	491,486	807,816	793,044
				<b>31 декабря 2021 г.</b>
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	-	743,515	-	743,515
Займы клиентам	-	-	5,550,383	5,550,383
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,198,006	-	1,198,006
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	8,501,343	-	8,501,343
Средства кредитных учреждений	-	1,019,333	-	1,019,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	491,486	-	491,486



**АО «Народный Банк Казахстана»** ▽

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**  
**(в миллионах Тенге)**

				31 декабря 2020 г.
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных учреждениях	-	829,423	-	829,423
Займы клиентам	-	-	4,331,204	4,331,204
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,191,588	-	1,191,588
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	7,084,028	-	7,084,028
Средства кредитных учреждений	-	286,476	-	286,476
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	793,044	-	793,044

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

### 33. Операции со связанными сторонами

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

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

В течении 2021 и 2020 гг., Банк заключал сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников которых были акционеры материнской компании Банка. Руководство Банка 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»** v

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)**

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	26,611	1,322,341	20,332	1,655,562
- дочерние предприятия	26,611		20,332	
Средства в кредитных учреждениях	177,914	759,826	133,501	833,668
- дочерние предприятия	177,914		133,501	
Инвестиции в дочерние предприятия	349,411	349,411	297,680	297,680
- дочерние предприятия	349,411		297,680	
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	187,630	6,013,941	192,784	4,691,049
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	35,163		1,418	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	-		1	
- дочерние предприятия	152,466		191,353	
- прочие связанные стороны	1		12	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(7,331)	(342,456)	(3,656)	(343,165)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(178)		-	
- дочерние предприятия	(7,153)		(3,654)	
- прочие связанные стороны	-		(2)	
Прочие активы	6,241	75,269	3,468	82,410
- дочерние предприятия	6,241		3,468	
Инвестиции в ассоциируемую организацию	33,773	33,773	32,797	32,797
Средства клиентов	430,646	8,315,077	280,633	7,338,639
- материнская компания	341,847		194,582	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	31,895		15,329	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	12,417		11,299	
- дочерние предприятия	15,535		17,127	
- прочие связанные стороны	28,952		41,915	
Средства кредитных учреждений	6,805	1,026,123	9,285	272,193
- дочерние предприятия	5,709		9,285	
- ассоциированные организации	1,096		-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	836	514,365	2,767	807,816
- дочерние предприятия	836		2,767	

**АО «Народный Банк Казахстана» ▾**
**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)**

В отчетах о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 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	29,517	836,213	11,361	706,881
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	3,964		101	
- дочерние предприятия	25,552		11,257	
- прочие связанные стороны	1		3	
Процентные расходы	(21,442)	(367,583)	(3,805)	
- материнской компании	(3,865)		(1,240)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(404)		(510)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(160)		(225)	
- дочерние предприятия	(16,284)		(1,079)	
- прочие связанные стороны	(729)		(751)	
Доходы по услугам и комиссии	53,627	174,576	16,861	133,516
- дочерние предприятия	53,627		16,861	
Расходы по услугам и комиссии	(5,635)	(70,151)	(538)	(61,462)
- дочерние предприятия	(5,509)		(538)	
- ассоциированные организации	(126)			
Дивиденды полученные от дочерних предприятий	18,023	18,023	6,341	6,341
- дочерние предприятия	18,023		6,341	
Операционные расходы	(15,235)	(137,145)	(13,589)	(117,752)
- дочерние предприятия	(13,235)		(11,579)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(2,000)		(2,010)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	6,640	6,640	6,321	6,321
	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 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	3,544	72,355	3,065	60,128
- заработная плата и премии	3,544		3,065	

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.  
(в миллионах Тенге)

---

#### 34. События после отчетной даты

В начале января 2022 г. в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

На дату выпуска финансовой отчетности предварительная сумма ущерба имуществу Банка от действий мародеров составляет 730 миллионов тенге. Часть корпоративных клиентов Банка также получила ущербы. По большинству клиентов Банк не ожидает, что такие ущербы негативно скажутся на возможностях таких клиентов своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед Банком.

Пострадавшим клиентам МСБ и КБ были предоставлены отсрочки на срок не более 6 месяцев по обслуживанию кредитов на общую сумму 80 миллиардов тенге. Общая объем кредитов КБ, по которым была представлена отсрочка более 6 месяцев, составляет 11.5 миллиардов тенге.

В период действия режима чрезвычайного положения, услуги интернет-банкинга и банкоматов Банка продолжали работать с небольшими перебоями.

На дату подписания данной финансовой отчетности, кредитные рейтинги Банка были следующими: S&P Global Ratings - «BB+/B» (прогноз «стабильный»), Moody's - «Baa2» (прогноз «рейтинги на пересмотре») и Fitch Ratings - «BBB-» (прогноз «стабильный»).

19 января 2022 г. Банк погасил локальные несубординированные облигации, выраженные в тенге, на сумму 93,632 миллиона тенге со ставкой купона 8.75% и сроком погашения в 2022 г. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

В феврале 2022 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитической ситуации и их влияния на экономику Казахстана.

У Банка отсутствует риск на Украину и имеется ограниченный риск на Россию, в основном через свою дочернюю организацию – АО КБ «Москоммерцбанк», которая представляет 1.0% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 0.6% от чистой прибыли Группы за 2021 г. АО КБ «Москоммерцбанк» представлен в основном в розничном сегменте и сегменте МСБ. У Банка есть займы, выданные двум российским розничным торговым предприятиям с совокупным чистым риском в размере 11.7 млрд тенге, что составляет 0.2% чистого кредитного портфеля Банка.

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