

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТ- НОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3-4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5-11
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	12-13
Консолидированный отчет о совокупном доходе	14
Консолидированный отчет о финансовом положении	15-16
Консолидированный отчет о движении денежных средств	17-20
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	21-23
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	24-203

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБК») и его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы составления финансовой отчетности»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- соблюдение требований основных принципов составления консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Национальный Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Национальном Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о консолидированном финансовом положении Национального Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Национального Банка требованиям основных принципов составления консолидированной финансовой отчетности;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Национального Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Руководством 7 апреля 2023 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответ-
ственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее – «Национальный Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «принципы составления консолидированной финансовой отчетности»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как описано в Примечании 22 к консолидированной финансовой отчетности, Национальный Банк оценил долевые ценные бумаги, отраженные в сумме 750,000,000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года, по себестоимости на том основании, что у Национального Банка не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости на эту дату. Надежная оценка справедливой стоимости могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с основными принципами составления консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2022 года Национальный Банк произвел переоценку по справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг и отразил эффект от переоценки в составе прочего совокупного дохода в 2022 году.

Влияние отступления из-за учета долевых ценных бумаг по себестоимости от основных принципов составления консолидированной финансовой отчетности на стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активы, резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, собственный капитал на 31 декабря 2021 года, а также на прочий совокупный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, не было определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Национальному Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2022 год (далее – «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. За исключением обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что другие ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Национального Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- 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 Национального Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

Национальный Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Национального Банка, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Национального Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов*

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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 аудиторском отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики
Казахстан 6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

7 апреля 2023 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Приме- чание	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	453,488,188	351,627,649
Процентные расходы	5	(643,218,271)	(588,903,792)
Чистый процентный убыток		(189,730,083)	(237,276,143)
Комиссионные доходы	6	31,561,869	40,128,566
Комиссионные расходы	7	(7,070,697)	(7,364,126)
Чистый комиссионный доход		24,491,172	32,764,440
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	57,075,764	248,333,316
Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(50,280,652)	22,606,726
Доля в прибыли ассоциированных организаций		2,126,524	1,335,836
Расходы по оздоровлению банковского сектора и экономики	10	(172,460,175)	(128,177,122)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	11	(145,625,495)	(4,456,576)
Операционные расходы		(474,402,945)	(64,869,523)
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	12	12,316,695	2,870,049
Расходы по выпуску банкнот и монет	13	(17,741,366)	(22,389,937)
Расходы на персонал	14	(28,651,988)	(24,397,644)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Примечание	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Амортизация и износ		(6,963,352)	(5,163,179)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(17,152,392)	(26,054,901)
Убыток до вычета подоходного налога		(532,595,348)	(140,005,135)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	16	(2,823,584)	19,237,436
Убыток за год		(535,418,932)	(120,767,699)
Убыток причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(535,783,126)	(120,925,235)
- неконтролирующим акционерам		364,194	157,536
Убыток за год		(535,418,932)	(120,767,699)

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 24-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Убыток за год	(535,418,932)	(120,767,699)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	(217,276,622)	(49,020,525)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	69,430,973	(17,819,146)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(147,845,649)</i>	<i>(66,839,671)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)	(210,655,942)	4,764,034
Резерв переоценки иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	224,299,004	27,705,339
Резерв переоценки драгоценных металлов	700,580,375	(87,365,671)
Резерв переоценки основных средств	-	6,110,350
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>714,223,437</i>	<i>(48,785,948)</i>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом подоходного налога	566,377,788	(115,625,619)
Всего совокупного дохода/(убытка) за год	30,958,856	(236,393,318)
Всего совокупного дохода/(убытка), причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	30,593,076	(236,554,717)
- неконтролирующим акционерам	365,780	161,399
Всего совокупного дохода/(убытка) за год	30,958,856	(236,393,318)

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 24-203 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

неотъемлемой частью настоящей

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Приме- чание	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	17	129,948,570	112,430,324
Золото	18	9,525,538,229	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	4,242,201,137	3,195,568,022
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	1,110,237,951	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	21	273,333,783	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	5,775,086	140,891,608
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	4,552,667,814	3,120,523,009
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	1,406,034,598	1,193,349,488
Инвестиции в ассоциированные организации		9,381,975	7,255,451
Основные средства и нематериальные активы	24	87,457,720	80,626,994
Текущий налоговый актив		7,222,052	6,735,771
Отложенные налоговые активы	16	345,284,882	346,258,930
Прочие активы	25	1,128,627,213	869,136,777
Всего активов		22,823,711,010	20,842,299,357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	26	3,824,305,306	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27	8,265,058,566	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	1,770,940	1,816,270
Сделки «РЕПО»	28	6,058,903	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	29	118,615,388	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	30	1,815,667,695	904,928,019
Счета клиентов	31	335,439,122	206,932,122

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	3,424,605,376	3,062,328,192
Оценочные обязательства	33	225,896,837	61,130,493
Текущее налоговое обязательство		7,194	11,824
Отложенные налоговые обязательства	16	3,104,274	2,610,066
Прочие обязательства	34	36,557,200	31,469,566
Всего обязательств		18,057,086,801	16,133,089,711
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	35	20,000,000	20,000,000
Специальный резерв гарантирования	35	804,355,658	685,322,567
Прочие резервы		4,032,306	4,032,306
Резерв переоценки основных средств		28,458,489	28,982,199
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов		(379,720,336)	(23,584,179)
Резерв переоценки иностранной валюты, валютных производных финансовых инструментов и драгоценных металлов		8,498,487,049	7,573,609,256
Накопленные убытки		(4,210,916,307)	(3,580,710,836)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		4,764,696,859	4,707,651,313
Доля неконтролирующих акционеров	35	1,927,350	1,558,333
Всего собственного капитала		4,766,624,209	4,709,209,646
Всего обязательств и собственного капитала		22,823,711,010	20,842,299,357

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 24-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(532,595,348)	(140,005,135)
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация и износ	10,897,763	7,431,480
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	(12,355,812)	(2,903,660)
Резервы по оценочным обязательствам	(3,196,108)	22,406,405
Компенсация по депозитам физических лиц	167,962,452	-
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	39,117	33,611
Расход/(доход) от выбытия основных средств	389,183	(348,237)
Убыток от переоценки основных средств	-	42,939
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	328,701,949	384,754,150
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(8,807,769)	(4,657,563)
Нереализованный убыток/(прибыль) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,468,391	(155,420,295)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	(2,126,524)	(1,335,836)
Поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов	34,377,294	109,997,859
Золото	1,430,001,433	(398,999,399)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	134,906,891	117,094,257

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(120,484,059)	(169,771,981)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,537,827,136)	306,864,182
Прочие активы	(252,020,683)	158,445,992
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	372,085,188	201,351,639
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	626,541,864	(216,994,526)
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(412,831)	802,940
Сделки «РЕПО»	(144,038,910)	49,500,666
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	(943,515,297)	620,575,418
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	931,492,386	(525,134,709)
Счета клиентов	128,482,455	(32,168,601)
Оценочные обязательства	-	(14,332,101)
Прочие обязательства	(16,368,584)	(3,743,620)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	643,220,011	203,488,016
Подоходный налог уплаченный	(900,770)	(259,070)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	642,319,241	203,228,946

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(261,178,027)	(232,392,096)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	56,261,754	171,143,544
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(18,753,306)	(22,139,686)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	635,634	401,935
Инвестиции в капитал ассоциированных организаций	(34,546)	(236,299)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(223,068,491)	(83,222,602)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	18,523,513,261	22,660,504,762
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(18,165,968,913)	(23,212,157,298)
Выплата вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	(323,969,113)	(416,744,779)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	33,575,235	(968,397,315)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	452,825,985	(848,390,971)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	459,501,080	33,670,276
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало года	1,568,906,137	2,383,626,832
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года (Примечание 17)	2,481,233,202	1,568,906,137

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 609,319,538 тыс. тенге и 375,255,409 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 572,320,645 тыс. тенге и 342,455,848 тыс. тенге, соответственно).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 24-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие Резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	20,000,000	685,322,567	4,032,306	28,982,199	(23,584,179)	7,573,609,256	(3,580,710,836)	4,707,651,313	1,558,333	4,709,209,646
Пересчет нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с переоценкой справедливой стоимости некоторых активов *	-	-	-	-	-	-	26,407,744	26,407,744	-	26,407,744
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2022 года	20,000,000	685,322,567	4,032,306	28,982,199	(23,584,179)	7,573,609,256	(3,554,303,092)	4,734,059,057	1,558,333	4,735,617,390
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(535,783,126)	(535,783,126)	364,194	(535,418,932)
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(535,783,126)	(535,783,126)	364,194	(535,418,932)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	(535,783,126)	(535,783,126)	364,194	(535,418,932)
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-	-	(535,783,126)	(535,783,126)	364,194	(535,418,932)
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(217,276,622)	-	-	(217,276,622)	-	(217,276,622)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	69,430,973	-	-	69,430,973	-	69,430,973
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(208,290,508)	-	(2,365,434)	(210,655,942)	-	(210,655,942)
Резерв переоценки иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	224,297,418	-	224,297,418	1,586	224,299,004
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	700,580,375	-	700,580,375	-	700,580,375
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(356,136,157)	924,877,793	(2,365,434)	566,376,202	1,586	566,377,788
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(356,136,157)	924,877,793	(538,148,560)	30,593,076	365,780	30,958,856
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(523,710)	-	-	568,743	45,033	3,494	48,527
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Формирование и перераспределение специального резерва гарантирования	-	119,033,091	-	-	-	-	(119,033,091)	-	-	-
Эмиссионный доход дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	(564)	(564)	-	(564)
Уменьшение неконтролируемой доли	-	-	-	-	-	-	257	257	(257)	-
Всего операций с собственниками	-	119,033,091	-	-	-	-	(119,033,398)	(307)	(257)	(564)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	20,000,000	804,355,658	4,032,306	28,458,489	(379,720,336)	8,498,487,049	(4,210,916,307)	4,764,696,859	1,927,350	4,766,624,209

* Поскольку эффект не является существенным, пересчет был отражен только в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие Резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
тыс. тенге										
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	20,000,000	598,376,004	4,032,306	23,184,009	41,861,301	7,633,270,564	(3,389,104,209)	4,931,619,975	1,397,534	4,933,017,509
Пересчет нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с переоценкой справедливой стоимости некоторых активов *	-	-	-	-	-	-	12,587,640	12,587,640	-	12,587,640
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2021 года	20,000,000	598,376,004	4,032,306	23,184,009	41,861,301	7,633,270,564	(3,376,516,569)	4,944,207,615	1,397,534	4,945,605,149
Всего совокупного убытка										
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(120,925,235)	(120,925,235)	157,536	(120,767,699)
Прочий совокупный убыток										
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(49,020,525)	-	-	(49,020,525)	-	(49,020,525)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(17,819,146)	-	-	(17,819,146)	-	(17,819,146)
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	1,394,191	-	3,369,843	4,764,034	-	4,764,034
Резерв переоценки иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	27,704,363	-	27,704,363	976	27,705,339
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	(87,365,671)	-	(87,365,671)	-	(87,365,671)
Переоценка основных средств	-	-	-	6,107,463	-	-	-	6,107,463	2,887	6,110,350
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	6,107,463	(65,445,480)	(59,661,308)	3,369,843	(115,629,482)	3,863	(115,625,619)
Всего совокупного убытка за год	-	-	-	6,107,463	(65,445,480)	(59,661,308)	(117,555,392)	(236,554,717)	161,399	(236,393,318)
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(309,273)	-	-	309,273	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:										
Формирование и перераспределение специального резерва										
гарантирования	-	86,946,563	-	-	-	-	(86,946,563)	-	-	-
Эмиссионный доход дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	(1,585)	(1,585)	-	(1,585)
Уменьшение неконтролируемой доли	-	-	-	-	-	-	-	-	(600)	(600)
Всего операций с собственниками	-	86,946,563	-	-	-	-	(86,948,148)	(1,585)	(600)	(2,185)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	20,000,000	685,322,567	4,032,306	28,982,199	(23,584,179)	7,573,609,256	(3,580,710,836)	4,707,651,313	1,558,333	4,709,209,646

* Поскольку эффект не является существенным, пересчет был отражен только в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

7 апреля 2023 года
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 24-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБК») и его дочерних организаций (далее – «Национальный Банк»).

НБК был создан в соответствии с Постановлением Верховного Совета Республики Казахстан № 2134-ХІІ от 13 апреля 1993 года. В соответствии с данным Постановлением Государственный Банк Казахской ССР был переименован в Национальный Банк Республики Казахстан.

Основной целью НБК является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. На НБК возлагаются следующие задачи: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; обеспечение функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и валютного контроля; содействие обеспечению стабильности финансовой системы; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка и статистики внешнего сектора; иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции: разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан; является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан и организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан; осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан; обеспечивает управление активами в иностранной валюте и драгоценных металлах; осуществляет доверительное управление Национальным фондом Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, который заключается между НБК и Правительством Республики Казахстан; осуществляет доверительное управление пенсионными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – АО «ЕНПФ») на основании договора о доверительном управлении, заключенного между НБК и ЕНПФ; осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан», иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Астана, Z05T8F6, проспект Мангилик Ел, здание 57А. По состоянию на 31 декабря 2022 года НБК имеет 21 филиалов, 1 Представительство в г. Алматы и 12 дочерних организаций в Республике Казахстан.

Все дочерние организации НБК представлены далее:

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2022 год	2021 год
РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан»	1994	Производство монет	100.00	100.00
РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег Обслуживание и разработка программного обеспечения	100.00	100.00
АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – АО «КФГД»)	1999	Производство банкнот	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Оказание научно-исследовательских и консультационных услуг для Национального Банка в сфере платежных и финансовых технологий	100.00	100.00
АО «Центр развития платежных и финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан»	2007		100.00	100.00

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2022 год	2021 год
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	100.00
АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее – АО «НИК НБК»)	2012	Управление активами Национального Фонда Республики Казахстан, золотовалютными активами НБК, пенсионными активами	100.00	100.00
АО «Государственное кредитное бюро»	2012	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	100.00	100.00
NICK Master Fund Ltd	2015	Управление золотовалютными активами НБК	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – АО «КФУ»)	2017	Содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня и экономики	100.00	100.00
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	63.24	63.24

С 2019 года вложения в АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – АО «КФБ») классифицированы как инвестиции в ассоциированную организацию.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Согласно Постановлению НБК от 27 августа 2022 года №57 было принято решение об открытии 3 новых филиалов в Алматинской области (город Қонаев), в области Абай (город Семей), в области Ұлытау (город Жезказган) с утверждением структур указанных филиалов.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Национальный Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Национальный Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и геополитическая ситуация также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности. По официальным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в декабре 2022 года инфляция в Республике Казахстан в годовом исчислении составила 20.3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25.3%, непродовольственные товары на 19.4% и платные услуги на 14.1%.

В условиях ускорения роста цен продолжил проведение дезинфляционной денежно-кредитной политики. Базовая ставка с начала 2022 года была повышена с 9,75% до 16,75%.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****(а) Применяемые стандарты**

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Национального Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

В соответствии с Законом Республики Казахстан №2155 от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», НБК определяет свою учетную политику на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления консолидированного финансового положения Национального Банка и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой НБК, одобренной Советом Директоров Национального Банка 27 июня 2013 года с изменениями и дополнениями от 28 декабря 2021 года, которую Национальный Банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка. Учетная политика НБК основана на МСФО, выпущенных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациях, выпущенных Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО), с принципиальными модификациями, описанными ниже:

- золото и золотые депозиты переоцениваются на основании рыночной стоимости золота; прибыль, полученная от переоценки по рыночной стоимости золота, а также активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, включая валютные производные инструменты, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки, возникающие в результате переоценки, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода. Данный порядок учета применяется к валютной позиции в целом.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Применяемые стандарты, продолжение**

- в целях выполнения роли и функций центрального банка, а также, учитывая тот факт, что результаты управления инвестиционными ценными бумагами достигаются как в связи с получением предусмотренных договором денежных потоков, так и с их продажей, данные долговые финансовые активы, находящиеся в портфеле НБК во внешнем управлении, классифицируются в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», несмотря на то, что до 2018 года данные долговые финансовые активы, находящиеся в портфеле НБК во внешнем управлении, были классифицированы как «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» на основании управления по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных
консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой НБК и его дочерних организаций является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых НБК операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3 (ж)(i);

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4;

- применяемые стандарты – Примечание 2;

- учет расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики – Примечание 10.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Использование оценок и суждений, продолжение
Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации – Примечание 42.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Национальный Банк последовательно применяет следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации**(i) *Дочерние организации***

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Национального Банка. Национальный Банк контролирует объект инвестиций, если Национальный Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Национальный Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Принципы консолидации, продолжение****(ii) *Управление фондами***

Национальный Банк управляет активами инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в консолидированную финансовую отчетность Национального Банка, за исключением случаев, когда Национальный Банк контролирует такую компанию.

(iii) *Ассоциированные организации*

Ассоциированными являются организации, на финансовую и хозяйственную политику которых Национальный Банк оказывает значительное влияние, но которые Национальный Банк не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Национального Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Национального Банка в убытках ассоциированной организации превышает долю участия Национального Банка (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной организации, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Национального Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной организации.

(iv) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Полностью исключаются внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доход, расходы, и потоки денежных средств, связанные с операциями между дочерними организациями, между НБК и дочерними организациями, в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

(v) *Доли неконтролирующих акционеров*

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, НБК.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося собственникам НБК.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Принципы консолидации, продолжение****(v) Доли неконтролирующих акционеров, продолжение**

Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(б) Золото

Золото состоит из золота на депозитах, а также на неаллокированных счетах в иностранных банках и золота в слитках в хранилищах. Золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости на отчетную дату. Рыночная стоимость устанавливается на основе утреннего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Доходы от переоценки по рыночной стоимости золота отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Убытки от переоценки признаются в составе прибыли или убытка в той части, в которой они превышают чистую нереализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае они уменьшают прочий совокупный доход непосредственно в капитале. Переоценка золота не переводится в состав прибыли или убытка.

(в) Иностранная валюта

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительные курсовые разницы, возникающие в результате перевода денежных активов и обязательств в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Убытки, возникающие в результате переоценки денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в собственном капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(в) Иностранная валюта, продолжение**

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «ностро») в прочих банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

(д) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Национальный Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(д) Процентные доходы и расходы, продолжение*****Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(д) Процентные доходы и расходы, продолжение*****Расчет процентного дохода и расхода, продолжение***

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(ж)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в статью «Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

(е) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(д)).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Комиссионные доходы и расходы, продолжение**

Комиссионные доходы, включая комиссию за услуги по управлению активами, комиссию за управление пенсионными активами, комиссии за депозитарную деятельность и обслуживание финансовых рынков и переводные операции признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Прочие Комиссионные расходы включают, главным образом, затраты по оплате вознаграждения за управление активами, комиссии по брокерским операциям и кастодиальным услугам, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(ж) Финансовые инструменты***(i) Классификация финансовых инструментов******Финансовые активы***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Национального Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение*****Финансовые активы, продолжение***

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Национального Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением модификации учетной политики, описанной в Примечании 2(а):

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение
Финансовые активы, продолжение**

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Национальный Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли (накопленных убытков).

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Национальный Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Национальным Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства НБК;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);

- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная НБК цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

**(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение
Финансовые активы, продолжение**

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Национальный Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Национальный Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Национального Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег, например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Национальный Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение****Финансовые обязательства**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания**Финансовые активы**

Национальный Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Национальный Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Национального Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Национальным Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(ii) Прекращение признания, продолжение****Финансовые активы, продолжение**

Национальный Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

Финансовые обязательства

Национальный Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Национальный Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Национальный Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т. е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Национальный Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Национальный Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Национальный Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента/эмитента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение****Финансовые активы, продолжение**

Если Национальный Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Национальный Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Национальный Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента/эмитента, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(д)).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение****Финансовые обязательства**

Национальный Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости.

Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Национальный Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Национальный Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств 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 потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение*****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение*****Финансовые обязательства, продолжение**

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

Национальный Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение**

Национальный Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Национальный Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Национальному Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Национальный Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Национальный Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений контрагента/эмитента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4);

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Национальный Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения контрагента или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Национальным Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах Национальный Банк бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Национальный Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соответствия требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Национальный Банк определяет, что у контрагента нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в статье «Прочие операционные доходы».

В отношении списанных финансовых активов Национальный Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Договор присоединения банка второго уровня к системе обязательного гарантирования депозитов, признается как договор финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также относимый к сфере применения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту, указанному в договоре должника для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Таким образом, условные обязательства по выплате суммы гарантийного возмещения депозиторами банка-участника в результате его дефолта являются договором финансовой гарантии.

После первоначального признания договор финансовой гарантии впоследствии оценивается по наибольшей величине из:

- 1) суммы оценочного резерва под убытки; и,
- 2) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Выплаты гарантийного возмещения осуществляются исключительно при наступлении дефолта банка-участника в соответствии с условиями договора присоединения, по которому предоставляется гарантия.

Ожидаемые кредитные убытки признаются в консолидированном отчете о финансовом положении на соответствующих счетах обязательств. В последующем любые корректировки признаются в составе прибыли или убытка.

При наступлении дефолта банка-участника сумма начисленных резервов для покрытия финансовых гарантий по ликвидируемому банку, в случае достаточности реклассифицируется на счет обязательств по выплате гарантийного возмещения. В случае недостаточности доначисляется на счет резервов для покрытия финансовой гарантии, затем реклассифицируется на счет обязательств по выплате гарантийного возмещения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как сделки «РЕПО» отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), отражаются как сделки «обратного РЕПО» отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

(vi) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «СВОП», форвардные контракты и фьючерсные сделки и сделки опцион на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости производных инструментов, базовыми активами которых являются иностранные валюты, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение*****(vi) Производные инструменты, продолжение***

Доходы от переоценки производных инструментов, базовыми активами которых являются иностранные валюты, отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Убытки от переоценки данных производных инструментов признаются в составе прибыли или убытка в той части, в которой они превышают чистую нереализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае они уменьшают прочий совокупный доход непосредственно в капитале. Переоценка производных инструментов, базовыми активами которых являются иностранные валюты, не переводится в состав прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Национальный Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(vii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Национального Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(з) Деньги в обращении

Деньги в обращении отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их номинальной стоимости.

Деньги в обращении учитываются как обязательства, когда они выданы Национальным Банком коммерческим банкам. Банкноты и монеты в национальной валюте, имеющиеся в хранилищах и кассе, не включены в состав денег в обращении.

Расходы по выпуску банкнот и монет включают в себя расходы по охране, транспортировке, страхованию и другие расходы. Расходы по выпуску банкнот и монет признаются по мере их зачисления в резервные фонды и отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(и) Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

Статья «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные банкам, счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- займы, выданные банкам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(ж)(i)) оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(к) Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, представленные в статьях «Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в консолидированном отчете о финансовом положении представляют собой:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- долговые и долевыe инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Национального Банка в эту категорию (см. Примечания 3(ж)(i)) и (ж)(v)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(ж)(i)); и

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(к) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Национального Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(ж)(i)).

**(л) Депозиты банков и прочих финансовых институтов, выпущенные
долговые ценные бумаги**

Депозиты банков и прочих финансовых институтов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги признаются в бухгалтерском учете на дату заключения сделки.

(м) Специальный резерв гарантирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 24 ноября 2015 года, дочерняя организация НБК, АО «КФГД» обязано возместить вкладчикам банков-участников суммы до определенного уровня в случае принудительной ликвидации банка-участника. Национальный Банк создает специальный резерв гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов.

(н) Активы под управлением

Национальный Банк предоставляет услуги по управлению активами и кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Национальному Банку. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(о) Основные средства****(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Переоценка

Здания, сооружения, земельные участки и автотранспортные средства подлежат переоценке один раз в пять лет и при существенном (более 25%) отличии балансовой стоимости от справедливой стоимости. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

Снижение в результате переоценки стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация оборудования, использующегося РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан» и РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан» для производства банкнот и монет, начисляется по методу единицы измерения продукции на основе ожидаемой производительности отдельных активов и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	от 1 до 100 лет;
Мебель и оборудование	от 5 до 25 лет;
Компьютерное оборудование	от 3 до 8 лет;
Транспортные средства	от 7 до 25 лет.

(п) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(р) Обесценение активов*****Нефинансовые активы***

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(с) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Национальный Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие, аккредитивы и гарантии.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(с) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Национальный Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(ж)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

(т) Налогообложение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан НБК освобожден от уплаты подоходного налога и налога на добавленную стоимость.

Дочерние и ассоциированные организации НБК являются плательщиками по всем видам налогов.

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(т) Налогообложение, продолжение**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Национальный банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(у) Сегментная отчетность**

Деятельность Национального Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент Национального Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Национальный Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Национального Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(ф) Аренда

При заключении договора Национальный Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Национальный Банк использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ф) Аренда, продолжение*****Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором***

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Национальный Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи. Национальный Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Национальный Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Национальным Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Национальный Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ф) Аренда, продолжение**

Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором, продолжение

Национальный Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних и внутренних источников и вносит при необходимости определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Национальным Банком ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Национальным Банком в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

(х) Оценочные обязательства

Оценочное обязательство отражается в консолидированном отчете о финансовом положении на счете учета резервов предстоящих расходов в случае, когда у Национального Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При признании оценочного обязательства величина оценочного обязательства относится на прочие операционные расходы.

Оценочное обязательство – обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ц) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако НБК не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка:

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Национального Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Национальным Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 37.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3(ж)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Национальный Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Национального Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Национальный Банк использует два основных критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественные критерии;
- качественные признаки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Национальный Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Национальный Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа контрагента.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся информации и присвоенного внешнего рейтинга по данным международных рейтинговых агентств. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- котировки облигаций и СВОПов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Национальный Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Национальный Банк, в основном, использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Национальный Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона.

Значительное повышение кредитного риска – изменение кредитного рейтинга финансового актива на две ступени по отношению к уровню кредитного рейтинга на дату первоначального признания финансового актива и (или) выявление фактов нарушения условий договора и (или) наличие просроченных платежей, срок исполнения обязательств перед Национальным Банком которых составляет от тридцати до восьмидесяти девяти календарных дней.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Национальным Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента/эмитента перед Национальным Банком будут погашены в полном объеме без применения Национальным Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств Национального Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента/эмитента Национальный Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Национальным Банком одним и тем же эмитентом; а также

- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Национальный Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Национальный Банк определяет перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя макроэкономический анализ по каждой стране финансового актива и прогноз международных рейтинговых агентств (Rating Outlook) при расчете корректировки прогнозного значения PD, основанного на текущем рейтинге контрапартнера/эмитента ценных бумаг.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

Макроэкономический анализ осуществляется на основании данных о прогнозах изменении безработицы, валового внутреннего дохода страны, данных энергетических и не энергетических индексах, индекса акций стран и изменении доли финансовых активов со сниженным кредитным рейтингом в общем портфеле финансовых активов Национального Банка.

Макроэкономический анализ по каждой стране финансового актива учитывается при трансформации показателей вероятности дефолта ТТС (Through-the-Cycle PD) в показатели вероятности дефолта РИТ (Point-in-Time PD).

Страна/Показатель	Источник	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год
Казахстан						
Рост ВВП	IMF	4%	5%	3%	3%	3%
	Standard and Poor's	4%	4%	4%	4%	4%
	World Bank	4%	4%	4%	4%	4%
Рост безработицы	IMF	-2%	0%	0%	0%	0%
	Standard and Poor's	0%	0%	0%	0%	0%
Другие страны						
Рост ВВП	IMF	от -2% до 6%	от 1% до 7%	от 1% до 7%	от 1% до 7%	от 0% до 7%
		от -2% до 6%	от 0% до 7%	от 0% до 7%	от 0% до 7%	от 0% до 7%
	Standard and Poor's	от -2% до 6%	от 2% до 7%	от 2% до 7%	от 2% до 7%	от 2% до 7%
		от -2% до 7%	от 2% до 7%	от 2% до 7%	от 2% до 7%	от 2% до 7%
	World Bank	от -11% до 26%	от -9% до 17%	от -14% до 7%	от -11% до 6%	от -13% до 5%
		от -23% до 33%	от -12% до 12%	от -17% до 10%	0%	0%
Рост безработицы	Standard and Poor's	от -23% до 33%	от -12% до 12%	от -17% до 10%	0%	0%
Показатели, используемые для всех стран		2023 год	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год
Изменение энергетического индекса	World Bank	56%	-13%	-14%	-14%	-14%
Изменение не энергетического индекса	World Bank	9%	-10%	-2%	-2%	-2%

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по займу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности контрагента. Признание в учете существующего займа, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового займа с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(ж)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий займа приводит к прекращению его признания, вновь признанный заем относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе информации рейтингового агентства Standard and Poor's и сектора экономики эмитента/контрпартнера и приобретенной у Standard and Poor's Global Market Intellegence LLC модели присвоения кредитных рейтингов. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Национальный Банк оценит показатели LGD, исходя из информации системы «Bloomberg» и приобретенной у Standard and Poor's Global Market Intellegence LLC модели присвоения значений ожидаемых потерь при дефолте.

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам используется консервативная рейтинговая оценка рейтингового агентства Standard and Poor's. Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

Величина требований подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой положительную балансовую стоимость требований, которые не погашены на дату расчета ECL.

Данный показатель будет рассчитываться Национальным Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Показатели PD для финансовых активов в первой корзине рассчитываются на 12 месяцев.

В целях оценки показателей PD и LGD для финансовых активов, находящихся во второй корзине, используется значение PD на весь срок финансового актива.

Показатели PD для финансовых активов в третьей корзине приравниваются значению 100%.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, требований по выкупленным займам и краткосрочной дебиторской задолженности, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</i>				
С кредитным рейтингом AAA	513,912,215	-	-	513,912,215
С кредитным рейтингом от AA до AA+	1,540,665,450	-	-	1,540,665,450
С кредитным рейтингом от A- до A+	559,027,841	40	-	559,027,881
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	938,896,566	-	-	938,896,566
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	64,657,482	-	-	64,657,482
С кредитным рейтингом от B- до B+	166,528,384	46,725	-	166,575,109
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	213,485,209	257,152	35,615,342	249,357,703
Валовая балансовая стоимость	3,997,173,147	303,917	35,615,342	4,033,092,406
Оценочный резерв под убытки	(2,970,748)	(87,209)	(35,615,342)	(38,673,299)
Балансовая стоимость	3,994,202,399	216,708	-	3,994,419,107

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом AAA	154,728,514	-	-	154,728,514
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,253,958,787	2,460,567	-	2,256,419,354
С кредитным рейтингом от A- до A+	438,413,707	14,155,960	-	452,569,667
С кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	1,060,198,191	76,782,820	-	1,136,981,011
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,730,548	-	-	13,730,548
Балансовая стоимость	3,921,029,747	93,399,347	-	4,014,429,094
Оценочный резерв под убытки	(403,512)	(303,943)	-	(707,455)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость**	3,921,029,747	93,399,347	-	4,014,429,094
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
С кредитным рейтингом AAA	54,548,029	-	-	54,548,029
С кредитным рейтингом A+	103,433,461	-	-	103,433,461
С кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	1,167,950,464	-	-	1,167,950,464
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	80,356,131	-	-	80,356,131
Валовая балансовая стоимость	1,406,288,085	-	-	1,406,288,085
Оценочный резерв под убытки	(253,487)	-	-	(253,487)
Балансовая стоимость	1,406,034,598	-	-	1,406,034,598

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
С кредитным рейтингом BB+	107,075,555	251,941	-	107,327,496
С кредитным рейтингом BB-	2,487,409	-	-	2,487,409
С кредитным рейтингом B+	416,318,919	708,470	61,265	417,088,654
С кредитным рейтингом B	32,742,550	223,460	-	32,966,010
С кредитным рейтингом B-	147,930,113	147,646	-	148,077,759
Без кредитного рейтинга***	355,231,595	882,988	78,940	356,193,523
Валовая балансовая стоимость	1,061,786,141	2,214,505	140,205	1,064,140,851
Оценочный резерв под убытки	(52,616)	(683)	(4,340)	(57,639)
Балансовая стоимость	1,061,733,525	2,213,822	135,865	1,064,083,212

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
С кредитным рейтингом AAA	179,347,990	-	-	179,347,990
С кредитным рейтингом от AA до AA+	1,296,052,956	4,433,850	-	1,300,486,806
С кредитным рейтингом от A- до A+	159,399,036	-	-	159,399,036
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	856,996,771	-	-	856,996,771
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	86,749,813	-	-	86,749,813
С кредитным рейтингом от B- до B+	137,023,501	-	-	137,023,501
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	175,675,559	-	44,107,393	219,782,952
Валовая балансовая стоимость	2,891,245,626	4,433,850	44,107,393	2,939,786,869
Оценочный резерв под убытки	(8,126,659)	(403)	(41,324,717)	(49,451,779)
Балансовая стоимость	2,883,118,967	4,433,447	2,782,676	2,890,335,090

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом AAA	115,506,177	-	-	115,506,177
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	757,041,536	3,125,823	-	760,167,359
С кредитным рейтингом от A- до A+	476,944,258	22,432,179	-	499,376,437
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,001,688,457	85,326,018	-	1,087,014,475
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	20,440,543	2,477,268	-	22,917,811
Балансовая стоимость	2,371,620,971	113,361,288	-	2,484,982,259
Оценочный резерв под убытки	(280,376)	(581,549)	-	(861,925)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость**	2,371,620,971	113,361,288	-	2,484,982,259
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
С кредитным рейтингом AAA	57,703,071	-	-	57,703,071
С кредитным рейтингом A+	103,397,484	-	-	103,397,484
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	952,116,828	-	-	952,116,828
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	80,356,131	-	-	80,356,131
Валовая балансовая стоимость	1,193,573,514	-	-	1,193,573,514
Оценочный резерв под убытки	(224,026)	-	-	(224,026)
Балансовая стоимость	1,193,349,488	-	-	1,193,349,488

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
С кредитным рейтингом BB+	462,465,123	700,945	101,558	463,267,626
С кредитным рейтингом B+	14,578,875	45,191	-	14,624,066
С кредитным рейтингом B	332,982,914	238,576	59,894	333,281,384
Валовая балансовая стоимость	810,026,912	984,712	161,452	811,173,076
Оценочный резерв под убытки	(11,249)	(136)	(9,837)	(21,222)
Балансовая стоимость	810,015,663	984,576	151,615	811,151,854

* В 2021 году в стадию 1 включены облигации АО «Фонд проблемных кредитов» (далее — АО «ФПК»), не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга. АО «ФПК» является 100% дочерней организацией Министерства Финансов Республики Казахстан.

** Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

*** В состав требований по выкупленным займам без кредитного рейтинга включены требования по выкупленным займам АО «Bereke Bank», не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга. В 2022 году ДБ АО «Сбербанк» был официально переименован в АО «Bereke Bank».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	189,359,839	160,740,368
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	121,270,175	93,040,754
- Требования по выкупленным займам	44,311,640	36,849,339
- Сделки «обратного РЕПО»	16,112,039	3,693,327
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,434,495	57,303,861
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки	453,488,188	351,627,649
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Долговые ценные бумаги выпущенные	(329,107,821)	(385,170,667)
- Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(294,818,060)	(197,850,670)
- Сделки «РЕПО»	(15,746,424)	(3,486,301)
- Депозитные счета Министерства финансов Республики Казахстан	(3,545,966)	(2,396,154)
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(643,218,271)	(588,903,792)
	(189,730,083)	(237,276,143)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	14,700,604	26,372,449
Комиссия за услуги по управлению активами	11,896,837	10,750,651
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	4,964,428	3,005,466
	31,561,869	40,128,566

Комиссионный доход от управления пенсионными активами получен от АО «ЕНПФ». В 2021 году условие по получению вознаграждения за превышение целевого показателя доходности было упразднено.

Комиссионные доходы от операций по управлению активами включают доходы за услуги по управлению активами Национального фонда Республики Казахстан и АО «Государственный фонд социального страхования». НБК управляет активами вышеперечисленных организаций, инвестируя полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиентов.

Доход от депозитарной деятельности и обслуживания финансовых рынков включает доходы от основной деятельности АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «КФБ».

Доход от переводных операций включает комиссионные доходы РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» от межбанковских платежей, переводов денег и клиринговых операций.

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Услуги по управлению активами	4,401,705	3,421,317
Брокерские операции и комиссии за ведение счета	1,623,719	2,726,340
Кастодиальные услуги	311,388	784,276
Прочее	733,885	432,193
	7,070,697	7,364,126

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – изменение справедливой стоимости	(49,453,214)	4,079,503
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – прочие процентные доходы	38,003,394	36,829,842
Активы, находящиеся во внешнем управлении	(23,578,609)	212,576,008
Прочие производные финансовые инструменты	92,104,193	(5,152,037)
	57,075,764	248,333,316

Убыток от изменения справедливой стоимости субординированных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости, равен 59,197,088 тыс. тенге и прибыль от депозитов в банках, оцениваемых по справедливой стоимости, равна 9,743,874 тыс. тенге (Примечание 19) (2021 год: прибыль 4,123,273 тыс. тенге и убыток 43,770 тыс. тенге, соответственно).

Прочие процентные доходы состоят из процентных доходов по субординированным облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости, и депозитам в банках (Примечание 19) в размере 34,636,991 тыс. тенге и 3,366,403 тыс. тенге, соответственно (2021 год: 33,341,220 тыс. тенге и 3,488,622 тыс. тенге, соответственно).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

9. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Продажа долговых инвестиционных ценных бумаг	(69,430,973)	17,819,146
Дивиденды	19,150,321	4,787,580
	(50,280,652)	22,606,726

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ

В течение 2022 года в рамках реализации Программы «Экономика простых вещей» АО «КФУ» были приобретены купонные облигации банков второго уровня на сумму 25,410,953 тыс. тенге, с процентными ставками от 10.75% до 17.50% годовых, с обязательством их погашения по истечению сроков от 3 до 10 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 15.64% до 17.29% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 658,820 тыс. тенге была отражена в 2022 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

В 2022 году в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) АО «КФУ» были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора в общей сумме 3,349,923 тыс. тенге, с процентными ставками 0.10% и 2.99% годовых, с обязательством их погашения по истечению сроков от 27 до 30 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 9.37% до 10.55%. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 2,972,167 тыс. тенге была отражена в 2022 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Кроме того, АО «КФУ» в 2022 году произведена корректировка первоначального признания убытка по купонным облигациям одной организации квазигосударственного сектора, приобретенным по Программе «Нурлы-Жер» в 2021 году, в связи с пересмотром ставки дисконтирования. Данная корректировка привела к убытку в размере 5,425,064 тыс. тенге, который был отражен в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

В декабре 2022 года облигации АО «ФПК», приобретенные АО «КФУ» в 2020 и 2021 годах, были реструктуризированы и переданы Правительственной организации на безвозмездной основе. В результате реструктуризации справедливая стоимость облигаций на дату передачи в размере 163,404,124 тыс. тенге была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

В течение 2021 года в рамках реализации Программы «Дорожная карта занятости» на 2020-2021 годы и Программы «Нурлы-Жер» на 2020-2025 годы дочерней организацией НБК, АО «КФУ», были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора на суммы 100,000,000 тыс. тенге и 120,000,000 тыс. тенге, соответственно, с процентными ставками 7% и 4% годовых, соответственно, с обязательством их погашения по истечении 10-12 лет и 2-20 лет, соответственно. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок 9.65% и 10.77% годовых, соответственно. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 22,424,141 тыс. тенге и 59,622,346 тыс. тенге, соответственно была отражена в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Ввиду существенной модификации условий обращения Национальный Банк прекратил признание старых купонных облигаций и признал новые финансовые активы. Соответственно, данные купонные облигации были приведены к справедливой стоимости на дату первоначального признания, используя оценочную рыночную процентную ставку 13.19% годовых, что привело к признанию убытка от существенной модификации условий в размере 25,697,608 тыс. тенге, который был отражен в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Также в течение 2021 года, в рамках Программы Повышения финансовой устойчивости банковского сектора, были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора в общей сумме 6,536,981 тыс. тенге, с процентной ставкой 10% годовых, с обязательством погашения по истечении 5 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочной рыночной процентной ставки 14.78% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 1,127,162 тыс. тенге была отражена в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Кроме того, в течение 2021 года для целей реализации Механизма кредитования приоритетных отраслей экономики, АО «КФУ» были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора и банков второго уровня в общей сумме 28,207,681 тыс. тенге, с процентными ставками от 10.85% до 10.95% годовых, с обязательством их погашения по истечении 1-10 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 12.26% до 13.98% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 4,626,022 тыс. тенге была отражена в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

В 2021 году, в рамках других правительственных программ, АО «КФУ» были приобретены купонные облигации организации квазигосударственного сектора в общей сумме 1,303,774 тыс. тенге, с процентной ставкой 0.1% годовых, с обязательством их погашения по истечении 30 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочной рыночной процентной ставки 9.70% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 1,217,535 тыс. тенге была отражена в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кроме того, в течение 2021 года, по ранее приобретенным купонным облигациям банков второго уровня и организаций квазигосударственного сектора в рамках других правительственных программ АО «КФУ», были изменены условия выпуска в части продления сроков погашения. Данная реструктуризация привела к убытку от модификации в размере 13,352,346 тыс. тенге, который был отражен в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

В 2021 году, по ранее приобретенным субординированным облигациям банка второго уровня было изменено условие выпуска в части продления срока погашения. Данная реструктуризация привела к убытку от модификации в размере 109,962 тыс. тенге, который был отражен в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ, НЕТТО

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Компенсация по депозитам физических лиц (Примечание 33)	(167,962,452)	-
Вклады по Программе рефинансирования ипотечных займов	(25,027,807)	(35,412,416)
Резервы по оценочным обязательствам (Примечание 33)	3,196,108	(22,406,405)
Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто	42,572,918	48,760,297
Реализация коллекционных монет и выкуп мерных слитков	2,719,181	1,826,763
Реализация печатной продукции	1,821,845	2,331,057
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	331,690	473,225
Аренда основных средств	4,747	2,574
Прочие расходы, нетто	(3,281,725)	(31,671)
	(145,625,495)	(4,456,576)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ, НЕТТО,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Согласно Приказу Министерства финансов РК от 29.12.2017г. № 765 «О дальнейшей реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов» одобрена передача функции по реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов от 24.04.2015г. № 69 (далее – Программа рефинансирования ипотечных займов) от АО «ФПК» в АО «КФУ» на безвозмездной основе. В рамках данной Программы рефинансирования ипотечных займов обеспечивается целевое размещение вкладов в банках второго уровня с процентными ставками 0.10% и 2.99% годовых на срок до 20 лет.

В течение 2022 и 2021 годов АО «КФУ» разместил вклады в нескольких банках под низкие процентные ставки. В 2022 году по этим вкладам были признаны убытки на разницу между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 10.87% до 15.00% годовых, в размере 14,871,685 тыс. тенге (2021 год: от 9.6 % до 15.16% годовых в размере 32,182,214 тыс. тенге).

В общую сумму 25,027,807 тыс. тенге (2021 год: 35,412,416 тыс. тенге) так же включена сумма возмещения затрат банков второго уровня по суммам государственных пошлин, уплаченных с поданных в суд исковых заявлений по займам заемщиков, в связи с рефинансированием проблемных валютных займов в размере 10,156,122 тыс. тенге (2021 год: 3,230,202 тыс. тенге).

Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто в 2022 году включают доходы АО «КФГД» от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 42,573,427 тыс. тенге, а также расходы по возмещению вкладчикам принудительно ликвидированных банков в размере 509 тыс. тенге (2021 год: от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 55,210,836 тыс. тенге, а также расходы по возмещению вкладчикам принудительно ликвидированных банков в размере 6,450,539 тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

12. ДОХОДЫ ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 19)	12,404,538	3,207,035
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(29,448)	128,050
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	204,647	(216,207)
Прочие финансовые активы	(187,508)	(280,290)
Требования по выкупленным займам	(36,417)	65,072
Запасы	(30,963)	(25,452)
Прочие нефинансовые активы	(8,154)	(8,159)
	12,316,695	2,870,049

13. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Изготовление банкнот	11,635,257	9,404,193
Изготовление монет	5,888,364	12,677,100
Прочее	217,745	308,644
	17,741,366	22,389,937

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2022 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 764,023 тыс. тенге (2021 год: 685,559 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

14. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Заработная плата	20,040,241	13,801,036
Премии	6,141,238	8,612,490
Социальный налог	1,611,273	1,268,200
Страхование	486,195	522,667
Обучение	278,533	138,959
Прочее	94,508	54,292
	28,651,988	24,397,644

15. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	6,721,301	17,356,858
Расходы на связь	2,245,918	2,250,511
Налоги, помимо подоходного налога	2,024,085	1,634,136
Безвозмездная передача имущества	1,149,971	437,045
Ремонт и содержание основных средств	1,057,106	1,271,426
Охрана	729,413	361,806
Командировочные расходы	526,389	214,415
Основные средства и запасы	472,887	436,100
Расходы по краткосрочной аренде	421,097	559,806
Коммунальные платежи	391,375	342,317
Представительские расходы	376,013	216,725
Транспортные расходы	216,858	112,997
Страхование основных средств	64,019	61,398
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	40,409	37,984
Амортизация и износ	-	7,074
Прочее	715,551	754,303
	17,152,392	26,054,901

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

16. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В соответствии с законодательством Республики Казахстан НБК освобожден от уплаты подоходного налога. Дочерние и ассоциированные организации НБК подлежат обложению налогом на прибыль.

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(1,364,281)	(1,428,473)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(1,459,303)	20,665,909
Всего (расходов) экономии по подоходному налогу	(2,823,584)	19,237,436

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2022 год тыс. тенге	%	2021 год тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	(532,595,348)		(140,005,135)	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	106,519,070	(20.00)	28,001,027	(20.00)
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(115,272,135)	21.64	(49,077,727)	35.05
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	7,668,247	(1.44)	11,977,907	(8.56)
Необлагаемые доходы по деятельности АО «КФГД»	24,733,121	(4.64)	10,652,781	(7.61)
(Невычитаемые расходы)/				
необлагаемые доходы по деятельности АО «КФУ»	(26,778,037)	5.03	17,619,298	(12.58)
Прочие необлагаемые доходы	306,150	(0.06)	64,150	(0.05)
	(2,823,584)	0.53	19,237,436	(13.74)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**16. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если дочерние организации НБК смогут получить прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность дочерних организаций НБК использовать указанные льготы в будущих периодах.

НБК не является плательщиком подоходного налога.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

16. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2022 года и 2021 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	345,985,952	(1,005,478)	-	344,980,474
Основные средства и нематериальные активы	(2,893,158)	(223,949)	(29,020)	(3,146,127)
Прочие активы	(119,145)	(18,463)	1,481	(136,127)
Прочие обязательства	407,652	56,150	18,586	482,388
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	267,563	(267,563)	-	-
Признанные отложенные налоговые активы	343,648,864	(1,459,303)	(8,953)	342,180,608
Отложенные налоговые активы	346,258,930	(1,016,395)	42,347	345,284,882
Отложенные налоговые обязательства	(2,610,066)	(442,908)	(51,300)	(3,104,274)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

16. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	325,340,691	20,645,261	-	345,985,952
Основные средства и нематериальные активы	(2,627,270)	(42,708)	(223,180)	(2,893,158)
Прочие активы	59,807	(178,952)	-	(119,145)
Прочие обязательства	406,486	1,896	(730)	407,652
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	216,811	50,752	-	267,563
	323,396,525	20,476,249	(223,910)	343,648,864
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(189,660)	189,660	-	-
Признанные отложенные налоговые активы	323,206,865	20,665,909	(223,910)	343,648,864
Отложенные налоговые активы	325,613,503	20,673,985	(28,558)	346,258,930
Отложенные налоговые обязательства	(2,406,638)	(8,076)	(195,352)	(2,610,066)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

16. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2022 года отложенные налоговые активы в размере 344,980,474 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 345,754,161 тыс. тенге) были признаны дочерней организацией НБК, АО «КФУ». Руководство АО «КФУ» оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что АО «КФУ» получит достаточный налогооблагаемый доход, принимая во внимание вычитаемые временные разницы, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным. Восстановление отложенного налогового актива будет иметь место при амортизации дисконта по данным инвестициям, посредством корректировки процентных доходов. Балансовая стоимость отложенного налогового актива подлежит повторной оценке по состоянию на конец каждого отчетного периода. АО «КФУ» будет уменьшать балансовую стоимость отложенного налогового актива в случае необходимости. Таким образом, на отчетную дату, отложенный налоговый актив представляет собой корректировку первоначального признания и последующую амортизацию этой разницы.

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	1,987,400,466	905,319,981
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	129,948,570	112,430,324
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	273,333,783	549,162,352
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1,182,092
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	1,087,155	805,120
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	779,329	-
Счета в Банке международных расчетов	88,683,899	6,268
Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств	2,481,233,202	1,568,906,137

По состоянию на 31 декабря 2022 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «НИК НБК», ограниченные в использовании, в размере 38,754,218 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 40,336,981 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

18. ЗОЛОТО

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище НБК	7,329,833,253	8,195,802,264
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	419,589,510	182,371,314
Всего золота на депозитах в иностранных банках	419,589,510	182,371,314
Золото в слитках в хранилищах иностранных банков:		
- с кредитным рейтингом AAA	756,028,740	708,633,295
- с кредитным рейтингом А+	1,020,086,726	1,168,152,414
Всего золота в слитках в хранилищах иностранных банков	1,776,115,466	1,876,785,709
	9,525,538,229	10,254,959,287

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, учитываемые по амортизированной стоимости	3,994,419,107	2,890,335,090
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247,782,030	305,232,932
	4,242,201,137	3,195,568,022

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом AAA	425,228,316	179,341,723
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	827,426,986	600,419,350
- с кредитным рейтингом от A- до A+	470,483,236	66,111,069
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	32,514,200	6,997,256
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,094	1,698,859
- с кредитным рейтингом от B- до B+	123,133	109,375
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	184,519,401	-
Всего счетов типа «ностро» в банках	1,940,297,366	854,677,632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(512,189)	(589)
Всего счетов типа «ностро» в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,939,785,177	854,677,043
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 22)		
- с кредитным рейтингом A+	85,857,318	90,979,330
	85,857,318	90,979,330
Квота Национального Банка в Международном валютном фонде	713,238,464	700,067,456
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	30,824,230	30,939,624
Счета в Банке международных расчетов	88,683,899	6,267
Всего прочих счетов и депозитов	918,603,911	821,992,677
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	2,858,389,088	1,676,669,720

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	261,701	301,676
- с кредитным рейтингом от B до B+	825,093	503,445
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	361	-
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня	1,087,155	805,121
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,087,155	805,121
Депозиты и займы в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом BBB-	-	28,964
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	64,393,686	51,916,257
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,507,824	6,697,096
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,114,117	906,806
Всего депозитов в банках	69,015,627	59,549,123
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(275,622)	(198,258)
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	68,740,005	59,350,865

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Предоставленные займы**		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB	901,429,045	846,094,083
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	32,833,021
- с кредитным рейтингом от B- до B+	162,119,059	129,713,585
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	35,586,922	190,245,159
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	1,099,135,026	1,198,885,848
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,885,488)	(49,252,932)
Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,061,249,538	1,149,632,916
Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов		
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	1,453,210	336,237
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	3,500,111	3,540,231
Всего дебиторской задолженности прочих финансовых институтов	4,953,321	3,876,468
Всего счетов, займов и депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,134,942,864	1,212,860,249
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,033,092,406	2,939,786,869
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38,673,299)	(49,451,779)
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,994,419,107	2,890,335,090

* В состав счетов типа «ностро» в банках без кредитного рейтинга включены остатки поostro счетам, открытым в Межгосударственном Банке, Центральном Банке Российской Федерации и Национальном Банке Республики Беларусь, не имеющим присвоенного внешнего кредитного рейтинга.

** Предоставленные займы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают купонные облигации банков второго уровня и организаций квазигосударственного сектора (Примечание 10).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В декабре 2022 года облигации АО «ФПК», приобретенные АО «КФУ» в 2020 и 2021 годах, были безвозмездно переданы Правительству, в результате чего справедливая стоимость облигаций на дату передачи была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка (Примечание 10).

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	20,853,224	17,668,784
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,632,784	20,839,528
Всего депозитов в банках	25,486,008	38,508,312
Предоставленные займы*		
- с кредитным рейтингом BBB	616,998	308,533
- с кредитным рейтингом от B- до B+	221,679,024	266,416,087
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	222,296,022	266,724,620
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по справедливой стоимости	247,782,030	305,232,932

* Предоставленные займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой субординированные облигации банков, приобретенные в рамках программы финансовой поддержки банковского сектора (Примечание 10). В соответствии с МСФО (IFRS) 9 субординированные облигации были классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, вследствие наличия предусмотренного механизма обмена субординированного долга на простые акции банка в случае ухудшения финансового положения банков и выявления фактов вывода активов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под убытки по счетам, займам и депозитам в банках и прочих финансовых институтах за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах					
Остаток на 1 января	8,126,659	403	41,324,717	-	49,451,779
Перевод в Стадию 2	(15,294)	15,294	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,732,227)	-	2,732,227	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(8,197,869)	(267,371)	(5,709,376)	1,465,655	(12,708,961)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	304,767	-	-	-	304,767
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(344)	-	-	-	(344)
Списания	-	-	(2,732,227)	(1,465,655)	(4,197,882)
Изменения курса валют и прочие изменения	5,485,056	338,883	1	-	5,823,940
Остаток на 31 декабря	2,970,748	87,209	35,615,342	-	38,673,299

тыс. тенге	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах					
Остаток на 1 января	6,017,737	407	41,567,269	-	47,585,413
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,105,769)	1	(242,552)	(5,073,364)	(6,421,684)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	6,263,734	-	-	-	6,263,734
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,049,080)	(5)	-	-	(3,049,085)
Восстановление по ранее списанным активам	-	-	-	5,073,364	5,073,364
Изменения курса валют и прочие изменения	37	-	-	-	37
Остаток на 31 декабря	8,126,659	403	41,324,717	-	49,451,779

* включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных активов между стадиями.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

В течение 2022 года был списан и восстановлен на общую сумму 1,465,655 тыс. тенге (2021 год: списан и восстановлен на общую сумму 5,073,364 тыс. тенге) оценочный резерв под убытки по облигациям ТОО СК ДСФК.

В декабре 2022 году облигации ФПК, приобретенные АО «КФУ» в 2020 и 2021 годах, были переданы безвозмездно Правительственной организации (Примечание 10), в связи с этим был списан оценочный резерв под убытки в общей сумме 2,732,227 тыс. тенге, а также по данным облигациям в течение 2022 года было уменьшение резервов на сумму 3,230,490 тыс. тенге.

В 2022 году частичное погашение просроченных займов в размере 5,709,376 тыс. тенге привело к уменьшению оценочного резерва по убытки в сумме 5,709,376 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Национальный Банк не имел счетов и депозитов в банках-контрагентах, сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года счета типа «ностро» на сумму 1,089,250 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 805,121 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы на сумму 35,586,922 тыс. тенге были просрочены на срок более 90 дней (31 декабря 2021 года: 41,296,297 тыс. тенге) и по ним были созданы резервы в 100% размере.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года включали следующее:

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Хедж-фонды, фонды частного капитала и недвижимости	1,107,977,928	964,623,156
Фьючерсы	1,458,112	600,729
Форварды	801,911	126,359
Активы в собственном управлении		
Форварды	-	51,100
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,110,237,951	965,401,344
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(59,491)	(585,958)
Фьючерсы	(1,701,281)	(1,214,569)
Обязательства в собственном управлении		
СВОП	(10,168)	(15,743)
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,770,940)	(1,816,270)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ,
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Инвестиции в альтернативные инструменты включают инвестиции в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости в соответствии с Инвестиционной стратегией золотовалютных активов и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления НБК от 28 мая 2018 года №100, а также в соответствии с условиями Договора о доверительном инвестиционном управлении №122НБ/10 от 29 марта 2013 года, заключенного между НБК и АО «НИК НБК». Инвестирование в альтернативные классы активов части золотовалютных активов Национального Банка осуществляется АО «НИК НБК» посредством компаний и/или партнерств специального назначения, созданных в целях инвестирования в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости.

Инвестиции в хедж-фонды

Инвестиции в хедж-фонды под управлением АО «НИК НБК» (далее – «портфель инвестиций в хедж-фонды») представляют собой инвестиции через структуру фонда фондов в различные инвестиционные фонды, созданные в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в соответствии с определенными инвестиционными стратегиями на различных рынках и в различные типы финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов географическое распределение портфеля инвестиций в хедж-фонды в основном приходится на Северную Америку и Европу. Валютой инвестирования в хедж-фонды является доллар США. Инвестиционные фонды организованы в виде компаний или партнерств. В свою очередь данные инвестиционные фонды значительную часть позиций держат в высоколиквидных ценных бумагах и производных финансовых инструментах, которые оцениваются по котируемой рыночной стоимости, а также в менее ликвидных ценных бумагах и производных финансовых инструментах, которые оцениваются по справедливой стоимости (Примечание 42).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ,
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Инвестиции в фонды частного капитала**

Инвестиции в фонды частного капитала под управлением АО «НИК НБК» (далее – «портфель частного капитала») представляют собой инвестиции в фонды через структуру фонда фондов и со-инвестиции с фондами, осуществляемые в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в акционерный капитал или ценные бумаги инвестируемых компаний. Инвестиционные фонды могут быть организованы в виде компаний или партнерств. Портфель частного капитала включает фонды, инвестирующие в различные сектора и регионы. По состоянию на 31 декабря 2022 года наибольшую часть в портфеле составляют участие в прямых инвестициях в сектор информационных технологий, сектор потребительских товаров и услуг, здравоохранение, индустриальный и финансовый секторы. Основная часть инвестиций приходится на Северную Америку и Западную Европу. Основной валютой инвестирования в фонды является доллар США, также имеются инвестиции в евро и фунтах стерлингов (Примечание 42).

Инвестиции в фонды недвижимости

Инвестиции в фонды недвижимости под управлением АО «НИК НБК» (далее – «портфель недвижимости») представляют собой инвестиции в фонды через структуру фонда фондов, осуществляемые с целью получения доходов от арендной платы и/или роста стоимости недвижимого имущества. Инвестиционные фонды могут быть организованы в виде компаний или партнерств. Портфель инвестирования в недвижимость включает фонды, инвестирующие в различные типы зданий в различных регионах. Инвестирование в недвижимость начато в 2018 году. По состоянию на 31 декабря 2022 года наибольшую часть в портфеле составляют объекты недвижимости в Северной Америке, Европе, а также Азии. Основной валютой инвестирования в фонды недвижимости является доллар США, также имеются инвестиции в евро и японских иенах (Примечание 42).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору/условная сумма сделки тыс. тенге				Средневзвешенные фьючерсные цены сделки/валютные курсы	
	2022 год		2021 год		2022 год	2021 год
СВОП						
за период менее трех месяцев						
Покупка USD за KZT	-	-	19,862,800	(19,878,543)	-	432.14
Покупка KZT за USD	78,394,202	(78,404,370)	-	-	462.59	
Форварды						
за период менее трех месяцев						
Покупка USD за CAD	17,734,696	(17,534,915)	20,067,576	(20,237,045)	1.34	1.27
Покупка CHF за USD	4,887,496	(4,821,666)	6,209,133	(6,150,689)	1.06	1.09
Покупка JPY за USD	3,871,010	(3,847,605)	4,451,135	(4,525,927)	0.0074	0.0088
Покупка USD за GBP	3,558,660	(3,508,366)	3,887,269	(3,947,694)	0.82	0.75
Покупка CAD за USD	3,573,468	(3,616,767)	3,184,244	(3,140,255)	0.74	0.78
Покупка USD за JPY	2,472,793	(2,110,234)	-	-	114.20	-
Покупка EUR за USD	2,274,202	(2,251,931)	256,483	(256,464)	0.95	1.14
Покупка EUR за USD	2,162,731	(2,144,045)	88,329,630	(88,278,530)	1.05	1.13
Покупка JPY за USD	1,618,207	(1,570,611)	1,848,827	(1,889,917)	0.0072	0.0089
Покупка USD за GBP	1,377,082	(1,374,021)	-	-	0.83	-
Покупка AUD за USD	971,541	(963,113)	-	-	0.67	-
Покупка USD за CHF	903,710	(918,170)	-	-	0.94	-
Покупка AUD за USD	218,842	(220,574)	878,123	(866,531)	0.68	0.72
Покупка CHF за USD	-	-	1,941,196	(1,928,880)	-	1.09
Покупка USD за EUR	-	-	7,231,004	(7,326,989)	-	0.89
Покупка USD за EUR	-	-	7,992,240	(8,079,508)	-	0.89
Покупка CAD за USD	-	-	92,290	(92,298)	-	0.79
Покупка GBP за USD	-	-	395,382	(399,172)	-	1.34
Покупка USD за AUD	-	-	2,966,760	(3,013,887)	-	1.40
Покупка USD за EUR	-	-	2,105,733	(2,111,738)	-	0.88
Итого	45,624,438	(44,882,018)	151,837,025	(152,245,524)		
Фьючерсы						
за период менее трех месяцев						
Контракт в USD	119,889,736	(119,716,044)	165,804,919	(166,370,592)	1.00	1.00
Контракт в EUR	30,494,723	(31,016,341)	36,367,129	(36,200,675)	0.94	0.88
Контракт в JPY	502,064	(512,146)	568,421	(569,790)	134.23	115.16
Контракт в GBP	4,516,665	(4,635,297)	6,003,688	(5,983,154)	0.83	0.74
Контракт в CAD	9,707,107	(9,473,636)	11,040,710	(11,271,031)	1.36	1.26
Контракт в AUD	980,853	(980,853)	4,156,145	(4,159,610)	1.48	1.38
Итого	166,091,148	(166,334,317)	223,941,012	(224,554,852)		
Всего	290,109,788	(289,620,705)	395,640,837	(396,678,919)		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

21. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	273,333,783	549,162,352
	273,333,783	549,162,352

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, принятые в качестве обеспечения по соглашениям «обратного РЕПО», были представлены долговыми ценными бумагами АО «КФУ», облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и облигациями Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость данных финансовых активов составляет 273,067,981 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 525,082,835 тыс. тенге).

В 2022 году сделки «обратного РЕПО», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 273,333,783 тыс. тенге были заключены на рынке автоРЕПО АО «КФБ» (31 декабря 2021 года: 549,162,352 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2022 год тыс. тенге	31 декабря 2021 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,856,658,967	367,400,918
Государственные облигации Правительства Германии	168,485,682	20,419,494
Казначейские облигации Правительства Великобритании	116,825,072	94,528,537
Государственные облигации Правительства Люксембург	67,936,975	41,968,339
Государственные облигации Правительства Катара	66,682,768	78,436,530
Государственные облигации Правительства Франции	59,480,853	47,333,775
Казначейские облигации Правительства Австралии	50,060,424	41,314,600
Казначейские облигации Правительства Польши	45,337,649	22,413,147
Государственные облигации Правительства Индонезии	44,383,271	64,209,173
Казначейские облигации Правительства Канады	33,105,271	33,965,774
Государственные облигации Правительства ОАЭ	32,058,918	70,711,489
Государственные облигации Правительства Перу	31,999,398	55,363,934
Государственные облигации Правительства Мексики	29,590,623	62,042,682
Государственные облигации Правительства Чили	29,180,153	55,316,758
Государственные облигации Правительства Сингапура	27,420,629	1,833,295
Государственные облигации Правительства Колумбии	17,394,505	77,026,848
Казначейские облигации Правительства Японии	16,337,802	14,875,956
Казначейские облигации Правительства Кореи	12,531,985	9,253,326
Государственные облигации Правительства Панамы	12,213,870	14,443,058
Государственные облигации Правительства Филиппины	11,886,623	34,495,560
Государственные облигации Правительства Парагвай	9,270,843	9,188,571
Государственные облигации Правительства Китая	9,057,581	10,159,459
Государственные облигации Правительства Румынии	8,545,613	7,988,611
Государственные облигации Правительства Гонконга	4,341,958	1,345,301
Государственные облигации Правительства Малайзии	2,746,572	3,673,289
Государственные облигации Правительства Швейцарии	2,449,863	-
Государственные облигации Правительства Ирландии	2,211,214	2,749,887
Государственные облигации Правительства Испании	2,094,331	4,983,626

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Государственные облигации Правительства Нидерландов	2,044,092	-
Государственные облигации Правительства Саудовской Аравии	1,908,439	2,124,478
Государственные облигации Правительства Кайманских Островов	-	5,420,369
Государственные облигации Правительства Италии	-	1,691,793
Государственные облигации Правительства Израиля	-	146,397
Всего государственных облигаций	2,774,241,944	1,256,824,974
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	42,817,363	26,215,030
- с кредитным рейтингом AA+	12,920,155	17,165,528
- с кредитным рейтингом AA	25,196,917	27,166,667
- с кредитным рейтингом AA-	12,126,832	6,477,459
- с кредитным рейтингом A+	26,797,238	32,658,507
- с кредитным рейтингом A	10,926,755	14,892,339
- с кредитным рейтингом A-	3,666,819	-
- с кредитным рейтингом BBB+	4,731,765	5,511,639
- с кредитным рейтингом BBB-	-	9,849,890
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	139,183,844	139,937,059

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом AAA	3,444,976	4,038,787
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	49,264,221	35,551,105
- с кредитным рейтингом от A- до A+	264,197,328	271,559,264
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	334,853,625	380,112,302
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,459,707	13,729,240
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	656,219,857	704,990,698
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	3,569,645,645	2,101,752,731
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	439,008,363	242,337,920
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,775,086	140,891,608
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	444,783,449	383,229,528
Всего инвестиций в долговые инструменты	4,014,429,094	2,484,982,259
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	541,967,520	750,000,000
Корпоративные акции	2,046,286	26,432,358
Всего инвестиций в долевые инструменты	544,013,806	776,432,358
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,558,442,900	3,261,414,617
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(707,455)	(861,925)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	4,558,442,900	3,261,414,617

* Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 5,775,086 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 140,891,608 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2022 года часть инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находилась в управлении шести (31 декабря 2021 года: шести) иностранных организаций, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевыми финансовыми инструментами, им также разрешено использовать производные инструменты.

Портфели активов, находящихся во внешнем управлении, имеют следующие инвестиционные стратегии:

Внешний управляющий	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге	Стратегия	Индекс
				MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM) – 80% Barclays Global Aggregate Bond Index (LEGATRUH) – 20%
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК»	114,110,875	175,216,070	Альтернативные инструменты Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Amundi Corporate Bonds	114,229,400	115,385,963		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Внешний управляющий	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	338,847,947	356,234,813	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Wellington	109,060,452	111,175,717	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Aviva Investors Global Services Limited	379,284,163	389,975,068	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Deutsche Asset Management International GmbH	325,662,207	326,871,724	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Всего активов во внешнем управлении	<u>1,381,195,044</u>	<u>1,474,859,355</u>		

На 31 декабря 2022 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 85,857,318 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 90,979,330 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	280,376	581,549	-	861,925
- Перевод в Стадию 2	(64,860)	64,860	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	201,069	(210,468)	-	(9,399)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	70,777	97,939	-	168,716
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(92,456)	(271,508)	-	(363,964)
Изменения курса валют и прочие изменения	8,606	41,571	-	50,177
Остаток на 31 декабря	403,512	303,943	-	707,455

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	551,518	79,088	-	630,606
- Перевод в Стадию 1	21,303	(21,303)	-	-
- Перевод в Стадию 2	(18,050)	18,050	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(228,858)	485,994	-	257,136
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	203,190	109,001	-	312,191
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(256,016)	(97,104)	-	(353,120)
Изменения курса валют и прочие изменения	7,289	7,823	-	15,112
Остаток на 31 декабря	280,376	581,549	-	861,925

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Долевые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 541,967,520 тыс. тенге в 2022 году (750,000,000 тыс. тенге в 2021 году). В 2021 году указанные акции учитывались по номинальной стоимости, справедливую стоимость которых невозможно было оценить с достаточной степенью надежности. В 2022 году АО «НК «КазМунайГаз» провел IPO с листингом на локальных биржах Республики Казахстан. В связи с появлением активного рынка данные акции в настоящее время переоцениваются ежедневно с использованием данных бирж. Используя котировки на отчетную дату по локальной бирже, НБК переоценил данные долевые инструменты. Убыток от переоценки на сумму 208,032,480 тыс. тенге был признан в прочем совокупном доходе в 2022 году.

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Еврооблигации с кредитным рейтингом AAA	50,066,147	49,052,000
Государственные облигации с кредитным рейтингом A+	95,191,916	103,397,484
Агентские облигации с кредитным рейтингом	8,241,545	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом AAA	4,481,882	8,651,071
	157,981,490	161,100,555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,687)	(40,588)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	157,943,803	161,059,967
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	1,098,743,044	862,325,244
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	149,563,551	154,704,960
Муниципальные облигации Акимата г. Алматы	-	15,442,755
	1,248,306,595	1,032,472,959
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(215,800)	(183,438)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	1,248,090,795	1,032,289,521
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,406,288,085	1,193,573,514
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(253,487)	(224,026)
Всего инвестиционных ценных бумаг	1,406,034,598	1,193,349,488

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
	Стадия 1	Стадия 1
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	224,026	352,060
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	29,448	(134,070)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26	6,072
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(26)	(52)
Изменения курса валют и прочие изменения	13	16
Остаток на 31 декабря	253,487	224,026

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, Национальный Банк признает оценочный резерв под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования активами	Незавершенное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на								
1 января 2022 года	39,808,215	36,336,148	7,412,270	3,198,550	3,635,124	6,243,915	12,224,653	108,858,875
Поступления	190,462	3,556,230	2,721,354	-	1,591,403	4,748,540	5,945,317	18,753,306
Выбытия	(1,206,263)	(206,005)	(57,296)	(10,945)	-	(32,160)	(85,270)	(1,597,939)
Списания	(16,787)	(600,986)	-	-	-	-	(309,925)	(927,698)
Переводы	904,854	92	266,926	-	-	(1,171,872)	-	-
Остаток по состоянию на								
31 декабря 2022 года	39,680,481	39,085,479	10,343,254	3,187,605	5,226,527	9,788,423	17,774,775	125,086,544
Амортизация и износ и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на								
1 января 2022 года	160,970	17,169,764	3,895,037	271,026	2,221,267	-	4,513,817	28,231,881
Амортизация и износ за год	1,189,809	2,351,998	1,150,999	448,763	1,413,857	-	4,342,337	10,897,763
Выбытия	(268,127)	(202,004)	(57,050)	(10,945)	-	-	(34,996)	(573,122)
Списания	(16,787)	(600,986)	-	-	-	-	(309,925)	(927,698)
Остаток по состоянию на								
31 декабря 2022 года	1,065,865	18,718,772	4,988,986	708,844	3,635,124	-	8,511,233	37,628,824
Балансовая стоимость								
Остаток состоянию на								
31 декабря 2022 года	38,614,616	20,366,707	5,354,268	2,478,761	1,591,403	9,788,423	9,263,542	87,457,720

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования активами	Незавершенное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на								
1 января 2021 года	35,230,990	35,449,509	7,280,108	2,600,893	2,809,726	4,648,960	8,702,702	96,722,888
Поступления	889,186	1,987,962	336,992	-	825,398	2,767,984	4,996,380	11,803,902
Выбытия	(161,093)	(542,324)	(3,869)	(53,640)	-	-	(495,975)	(1,256,901)
Списания	(1,665,784)	(1,083,011)	(372,354)	(605,397)	-	(27,344)	(978,454)	(4,732,344)
Переоценка	5,064,636	-	-	1,256,694	-	-	-	6,321,330
Переводы	450,280	524,012	171,393	-	-	(1,145,685)	-	-
Остаток по состоянию на								
31 декабря 2021 года	39,808,215	36,336,148	7,412,270	3,198,550	3,635,124	6,243,915	12,224,653	108,858,875
Амортизация и износ и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на								
1 января 2021 года	1,190,489	16,324,406	3,369,269	657,450	805,439	-	4,040,658	26,387,711
Амортизация и износ за год	776,170	2,459,153	901,148	262,119	1,415,828	-	1,617,062	7,431,480
Выбытия	(139,905)	(542,324)	(3,869)	(53,640)	-	-	(482,225)	(1,221,963)
Списания	(1,665,784)	(1,071,471)	(371,511)	(594,903)	-	-	(661,678)	(4,365,347)
Остаток по состоянию на								
31 декабря 2021 года	160,970	17,169,764	3,895,037	271,026	2,221,267	-	4,513,817	28,231,881
Балансовая стоимость								
Остаток состоянию на								
31 декабря 2021 года	39,647,245	19,166,384	3,517,233	2,927,524	1,413,857	6,243,915	7,710,836	80,626,994

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2022 году и 2021 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Амортизационные отчисления в размере 6,963,352 тыс. тенге (2021 год: 5,163,179 тыс. тенге) были отражены в составе расходов по амортизации и износу, в размере 0 тыс. тенге (2021 год: 7,074 тыс. тенге) – в составе прочих общехозяйственных и административных расходов, в размере 764,023 тыс. тенге (2021 год: 685,559 тыс. тенге) – в составе расходов по выпуску банкнот и монет, в размере 724,649 тыс. тенге (2021 год: 555,608 тыс. тенге) – в составе комиссионных расходов, в размере 2,445,739 тыс. тенге (2021 год: 1,020,060 тыс. тенге) – в составе прочих операционных (расходов)/доходов нетто.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2022 года переоценка зданий, сооружений и транспортных средств, находящихся в собственности Национального Банка, не проводилась.

В 2021 году была осуществлена переоценка земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств, находящихся в собственности Национального Банка.

Справедливая стоимость земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года составила бы 14,074,100 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 13,408,388 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Требования по выкупленным займам	1,064,140,851	811,173,076
Прочая дебиторская задолженность	19,668,751	18,889,860
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	1,083,809,602	830,062,936
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам	(57,639)	(21,222)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(934,820)	(807,730)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(992,459)	(828,952)
Всего прочих финансовых активов	1,082,817,143	829,233,984
Запасы	24,614,292	17,367,670
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	5,731,482	4,439,518
Предоплаты за основные средства	14,105,588	17,684,438
Предоплаты за изготовление банкнот и монет	183,846	6,110
Прочие	1,174,862	405,057
Всего прочих нефинансовых активов	45,810,070	39,902,793
Всего прочих активов	1,128,627,213	869,136,777

Требования по выкупленным займам включают суммы, подлежащие получению от коммерческих банков-партнеров за приобретенные права требования по ипотечным займам в тенге.

АО «КФУ» является Оператором двух социально-значимых программ ипотечного жилищного кредитования: «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» и «Баспана хит». Программа «Баспана хит» (заключение договоров банковского займа) действовала до конца 2021 года. В течение 2022 года АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у девяти банков второго уровня (2021 год: АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у девяти банков второго уровня).

Объем требований по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 1,064,140,851 тыс. тенге (2021 год: 811,173,076 тыс. тенге). Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 57,639 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 21,222 тыс. тенге).

В соответствии с условиями соглашений с банками-партнерами, банки обязаны осуществить обратный выкуп прав требований по займам при наличии просрочки по выплате основного долга и вознаграждения на срок более 90 дней.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
Остаток на 1 января	11,249	136	9,837	21,222
Перевод в Стадию 1	1,155	(49)	(1,106)	-
Перевод в Стадию 2	(22)	22	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	-	1	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	28,308	522	1,544	30,374
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	12,783	126	-	12,909
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(856)	(74)	(5,936)	(6,866)
Остаток на 31 декабря	52,616	683	4,340	57,639

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
Остаток на 1 января	68,860	2,498	14,936	86,294
Перевод в Стадию 1	3,640	(1,767)	(1,873)	-
Перевод в Стадию 2	(68)	68	-	-
Перевод в Стадию 3	(16)	-	16	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(58,383)	5	4,504	(53,874)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,880	40	2,066	6,986
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7,664)	(708)	(9,812)	(18,184)
Остаток на 31 декабря	11,249	136	9,837	21,222

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	357,856	1,088	448,786	807,730
Перевод в Стадию 2	(8,991)	8,991	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(8,991)	8,991	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	243,537	-	128,319	371,856
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15,721)	-	(42,503)	(58,224)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(112,741)	88	(13,471)	(126,124)
Списания	(53,735)	-	(8,406)	(62,141)
Изменение курса валют и прочие изменения	-	-	1,723	1,723
Остаток на 31 декабря	410,205	1,176	523,439	934,820

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	209,502	12,229	324,984	546,715
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	167,629	(11,141)	123,802	280,290
Списания	(19,275)	-	-	(19,275)
Остаток на 31 декабря	357,856	1,088	448,786	807,730

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2022 и 2021 годы:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	1,083,035,219	-	-	1,083,035,219
Просроченные на срок 31-90 дней	8	22,888	-	22,896
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	194,603	194,603
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	556,884	556,884
Валовая балансовая стоимость	1,083,035,227	22,888	751,487	1,083,809,602
Оценочный резерв под убытки	(462,821)	(1,859)	(527,779)	(992,459)
Балансовая стоимость	1,082,572,406	21,029	223,708	1,082,817,143

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	829,485,067	-	-	829,485,067
Просроченные на срок 31-90 дней	-	18,175	-	18,175
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	15,893	15,893
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	543,801	543,801
Валовая балансовая стоимость	829,485,067	18,175	559,694	830,062,936
Оценочный резерв под убытки	(369,105)	(1,224)	(458,623)	(828,952)
Балансовая стоимость	829,115,962	16,951	101,071	829,233,984

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

26. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	3,825,808,192	3,453,582,980
За вычетом банкнот и монет в кассе	(1,502,886)	(1,362,862)
	3,824,305,306	3,452,220,118

27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	591,226,976	580,310,854
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	25,873	2,156,666
Прочие иностранные банки	64,120,138	3,767,767
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	655,372,987	586,235,287
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,740,345,445	1,558,315,077
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	875,658,046	705,385,374
Депозиты		
10 крупнейших казахстанских банков*	3,673,546,431	3,410,208,174
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	1,320,135,657	937,270,631
Всего счетов и депозитов казахстанских банков	7,609,685,579	6,611,179,256
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	8,265,058,566	7,197,414,543

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2022 года.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТИТУТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Национальный Банк имеет пять контрагентов (31 декабря 2021 года: пять контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 4,202,658,543 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 4,126,961,332 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее – «МВФ») в размере 591,220,135 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 580,302,377 тыс. тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования (далее – «СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (960,225 тыс. СПЗ).

В феврале 2022 года Национальный Банк и Правительство Республики Казахстан анонсировали программу защиты тенговых вкладов. В соответствии с Совместным заявлением Правительства и Национального Банка на депозиты в тенге государство начислит единовременную премию (компенсацию) в 10% от суммы вклада – сверх выплачиваемой банком процентной ставки. Цель разработчиков программы – поддержать казахстанских вкладчиков и обеспечить стабильность финансовой системы.

16 марта 2023 года данное обязательство было исполнено (Примечание 43).

28. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2022 года Национальный Банк заключил сделки «РЕПО» на рынке авторепо АО «КФБ» в размере 6,058,903 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 150,097,813 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», составляет 5,775,086 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 140,891,608 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее – «Национальный фонд») составляют 118,615,388 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,062,130,685 тыс. тенге).

В 2022 и 2021 годы Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением текущих счетов Национального фонда в НБК.

30. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
В национальной валюте	1,641,506,949	901,426,804
В иностранной валюте	174,160,746	3,501,215
	1,815,667,695	904,928,019

31. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
В национальной валюте	335,214,384	206,753,402
В иностранной валюте	224,738	178,720
	335,439,122	206,932,122

В 2022 и 2021 годы НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление; отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК – финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года по счетам клиентов один клиент с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала (31 декабря 2021 года: не было).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW100013819	1,079,194,364	12/12/2022	11/01/2023	16.71
KZW100013827	1,165,943,383	26/12/2022	25/01/2023	16.73
	2,245,137,747			

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006484	15,122,562	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	6,616,382	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	15,591,067	27/02/2020	27/02/2023	11.50
KZ2C00006484	2,131,693	27/02/2020	27/02/2023	11.55
KZ2C00006484	7,068,147	27/02/2020	27/02/2023	11.45
KZ2C00006484	7,462,534	27/02/2020	27/02/2023	11.43
KZ2C00006484	5,330,642	27/02/2020	27/02/2023	11.37
KZ2C00006484	2,132,365	27/02/2020	27/02/2023	11.35
KZ2C00006484	6,397,446	27/02/2020	27/02/2023	11.32
KZ2C00006484	5,331,260	27/02/2020	27/02/2023	11.29
KZ2C00006484	5,331,265	27/02/2020	27/02/2023	11.30
KZ2C00006484	3,199,946	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	6,399,865	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	5,333,396	27/02/2020	27/02/2023	11.03
KZ2C00006484	10,666,704	27/02/2020	27/02/2023	11.05
KZ2C00006484	2,529,869	27/02/2020	27/02/2023	11.05
KZ2C00006476	5,015,900	10/04/2020	10/04/2025	11.52
KZ2C00006476	6,530,221	10/04/2020	10/04/2025	11.44
KZ2C00006476	3,016,452	10/04/2020	10/04/2025	11.39
KZ2C00006476	5,027,969	10/04/2020	10/04/2025	11.37
KZ2C00006476	3,018,701	10/04/2020	10/04/2025	11.35
KZ2C00006476	3,019,631	10/04/2020	10/04/2025	11.33
KZ2C00006476	5,033,917	10/04/2020	10/04/2025	11.32
KZ2C00006476	504,469	10/04/2020	10/04/2025	11.20
KZ2C00006476	5,045,920	10/04/2020	10/04/2025	11.19
KZ2C00006476	3,033,540	10/04/2020	10/04/2025	11.08
KZ2C00006476	11,120,128	10/04/2020	10/04/2025	11.10

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006955	6,743,520	11/09/2020	11/09/2025	11.22
KZ2C00006955	6,742,246	11/09/2020	11/09/2025	11.29
KZ2C00006955	15,422,420	11/09/2020	11/09/2025	11.25
KZ2C00006906	204,701,745	21/10/2020	21/10/2032	11.91
KZ2C00007136	9,284,925	20/11/2020	20/11/2030	11.11
KZ2C00007110	4,842,521	11/12/2020	11/12/2025	11.02
KZ2C00007110	9,695,542	11/12/2020	11/12/2025	10.98
KZ2C00007110	9,299,761	11/12/2020	11/12/2025	10.72
KZ2C00007110	4,466,999	11/12/2020	11/12/2025	17.76
KZ2C00007128	14,211,155	14/12/2020	14/12/2027	11.05
KZ2C00007318	42,381,379	22/01/2021	22/01/2026	10.63
KZ2C00007318	10,614,541	22/01/2021	22/01/2026	10.60
KZ2C00007318	9,458,921	22/01/2021	22/01/2026	15.75
KZ2C00007318	9,458,833	22/01/2021	22/01/2026	15.75
KZ2C00007318	27,181,973	22/01/2021	22/01/2026	17.72
KZ2C00007300	10,792,174	29/01/2021	29/01/2024	10.32
KZ2C00007300	5,399,160	29/01/2021	29/01/2024	10.26
KZ2C00007300	10,805,429	29/01/2021	29/01/2024	10.18
KZ2C00007300	10,814,545	29/01/2021	29/01/2024	10.10
KZ2C00007300	20,579,520	29/01/2021	29/01/2024	15.78
KZ2C00007300	15,433,881	29/01/2021	29/01/2024	15.78
KZ2C00007300	10,147,753	29/01/2021	29/01/2024	17.42
KZ2C00007300	2,638,178	29/01/2021	29/01/2024	17.43
KZ2C00007300	13,191,772	29/01/2021	29/01/2024	17.43
KZ2C00007326	31,340,069	12/02/2021	12/02/2028	10.53
KZ2C00007326	20,968,139	12/02/2021	12/02/2028	10.42
KZ2C00007334	15,387,063	05/03/2021	05/03/2031	10.47
KZ2C00007573	10,420,264	18/06/2021	18/06/2024	10.10
KZ2C00007516	10,464,234	18/06/2021	18/06/2023	10.01
KZ2C00007581	10,376,048	02/07/2021	02/07/2024	10.14
KZ2C00008019	1,971,559	21/01/2022	21/01/2023	10.48
KZ2C00008019	21,943,142	21/01/2022	21/01/2023	14.55
KZ2C00008001	10,300,360	03/06/2022	03/06/2023	14.93
KZ2C00008001	15,453,176	03/06/2022	03/06/2023	14.89
KZ2C00008001	5,151,463	03/06/2022	03/06/2023	14.87
KZ2C00007995	10,244,840	17/06/2022	17/06/2023	14.93
KZ2C00007995	10,247,303	17/06/2022	17/06/2023	14.86
KZ2C00007995	10,248,604	17/06/2022	17/06/2023	14.84

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00008670	10,137,541	15/07/2022	15/07/2023	14.87
KZ2C00008670	3,852,568	15/07/2022	15/07/2023	14.88
KZ2C00008670	9,096,252	15/07/2022	15/07/2023	15.48
KZ2C00008670	10,108,260	15/07/2022	15/07/2023	15.47
KZ2C00008688	9,974,625	19/08/2022	19/08/2023	15.44
KZ2C00008688	9,969,041	19/08/2022	19/08/2023	15.54
KZ2C00008688	15,538,269	19/08/2022	19/08/2023	15.54
KZ2C00008696	9,845,366	16/09/2022	16/09/2023	15.84
KZ2C00008696	7,483,666	16/09/2022	16/09/2023	15.81
KZ2C00008696	7,388,059	16/09/2022	16/09/2023	15.75
KZ2C00008696	2,462,688	16/09/2022	16/09/2023	15.75
KZ2C00008696	12,093,814	16/09/2022	16/09/2023	17.32
KZ2C00007524	9,315,618	23/09/2022	23/09/2024	16.08
KZ2C00007532	6,268,159	04/11/2022	04/11/2024	17.58
KZ2C00007532	2,279,596	04/11/2022	04/11/2024	17.59
KZ2C00008704	2,388,515	04/11/2022	04/11/2023	17.36
KZ2C00008704	9,545,265	04/11/2022	04/11/2023	17.46
KZ2C00008704	9,506,019	04/11/2022	04/11/2023	18.01
KZ2C00008704	16,649,811	04/11/2022	04/11/2023	17.94
KZ2C00008712	8,383,562	11/11/2022	11/11/2023	17.35
KZ2C00008712	4,765,742	11/11/2022	11/11/2023	17.26
KZ2C00007540	8,848,873	25/11/2022	25/11/2024	17.76
KZ2C00007557	8,846,901	02/12/2022	02/12/2024	17.55
KZ2C00008910	10,414,210	29/09/2022	29/09/2025	16.26
KZ2C00008910	10,356,290	29/09/2022	29/09/2025	16.53
KZ2C00008910	3,091,884	29/09/2022	29/09/2025	16.76
KZ2C00008910	3,265,010	29/09/2022	29/09/2025	17.27
KZ2C00008910	10,193,450	29/09/2022	29/09/2025	17.30
KZ2C00008928	10,170,670	25/11/2022	25/11/2027	17.59
KZ2C00008928	20,279,699	25/11/2022	25/11/2027	17.80

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00008928	10,108,700	25/11/2022	25/11/2027	18.70
KZ2C00008951	10,171,563	25/11/2022	25/11/2029	17.68
KZ2C00008951	20,267,627	25/11/2022	25/11/2029	17.90
KZ2C00008951	10,058,833	25/11/2022	25/11/2029	18.90
KZ2C00008902	20,275,929	02/12/2022	02/12/2025	14.66
KZ2C00008902	10,114,155	02/12/2022	02/12/2025	19.13
KZ2C00008902	10,114,251	02/12/2022	02/12/2025	19.01
	1,179,467,629			
	3,424,605,376			

По состоянию на 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW100012977	104,052,707	23/07/2021	21/01/2022	9.18
KZW100013033	103,423,789	20/08/2021	18/02/2022	9.44
KZW100013108	102,542,141	24/09/2021	25/03/2022	9.59
KZW100013132	216,562,125	15/10/2021	14/01/2022	9.59
KZW100013157	49,647,133	22/10/2021	22/04/2022	9.70
KZW100013181	225,881,870	05/11/2021	04/02/2022	9.81
KZW100013215	101,117,431	19/11/2021	20/05/2022	9.84
KZW100013249	301,605,042	08/12/2021	05/01/2022	9.68
KZW100013256	234,076,090	10/12/2021	11/03/2022	9.80
KZW100013264	223,687,108	15/12/2021	12/01/2022	9.73
KZW100013272	175,309,131	22/12/2021	19/01/2022	9.75
KZW100013280	55,307,227	24/12/2021	24/06/2022	9.96
KZW100013298	217,698,645	29/12/2021	26/01/2022	9.74
	2,110,910,439			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006336	5,170,027	26/12/2019	26/12/2022	10.79
KZ2C00006336	16,122,416	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006336	8,135,514	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006484	14,849,338	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	6,497,161	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	15,216,324	27/02/2020	27/02/2023	11.48
KZ2C00006484	2,079,609	27/02/2020	27/02/2023	11.55
KZ2C00006484	6,900,896	27/02/2020	27/02/2023	11.45
KZ2C00006484	7,288,542	27/02/2020	27/02/2023	11.43
KZ2C00006484	5,207,706	27/02/2020	27/02/2023	11.37
KZ2C00006484	2,083,751	27/02/2020	27/02/2023	11.35
KZ2C00006484	6,253,416	27/02/2020	27/02/2023	11.32
KZ2C00006484	5,211,522	27/02/2020	27/02/2023	11.29
KZ2C00006484	5,211,552	27/02/2020	27/02/2023	11.30
KZ2C00006484	3,134,278	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	6,268,390	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	5,224,749	27/02/2020	27/02/2023	11.03
KZ2C00006484	10,448,950	27/02/2020	27/02/2023	11.05
KZ2C00006484	2,478,186	27/02/2020	27/02/2023	10.99
KZ2C00006476	4,910,376	10/04/2020	10/04/2025	11.52
KZ2C00006476	6,396,369	10/04/2020	10/04/2025	11.44
KZ2C00006476	2,955,548	10/04/2020	10/04/2025	11.39
KZ2C00006476	4,926,655	10/04/2020	10/04/2025	11.37
KZ2C00006476	2,958,583	10/04/2020	10/04/2025	11.35
KZ2C00006476	2,959,840	10/04/2020	10/04/2025	11.33
KZ2C00006476	4,934,685	10/04/2020	10/04/2025	11.32
KZ2C00006476	494,923	10/04/2020	10/04/2025	11.20
KZ2C00006476	4,950,900	10/04/2020	10/04/2025	11.19
KZ2C00006476	2,978,639	10/04/2020	10/04/2025	11.12
KZ2C00006476	10,917,815	10/04/2020	10/04/2025	11.10
KZ2C00006948	7,072,033	04/09/2020	04/09/2022	10.93
KZ2C00006948	7,071,499	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	5,050,972	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	5,050,913	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	6,766,169	04/09/2020	04/09/2022	10.98
KZ2C00006948	3,030,597	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	10,102,953	04/09/2020	04/09/2022	10.95
KZ2C00006948	6,366,747	04/09/2020	04/09/2022	10.96

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006955	6,612,435	11/09/2020	11/09/2025	11.17
KZ2C00006955	6,610,791	11/09/2020	11/09/2025	11.29
KZ2C00006955	15,125,278	11/09/2020	11/09/2025	11.25
KZ2C00006906	204,714,712	21/10/2020	21/10/2032	11.92
KZ2C00007037	13,026,381	06/11/2020	06/11/2022	10.95
KZ2C00007037	15,030,734	06/11/2020	06/11/2022	10.94
KZ2C00007037	15,034,032	06/11/2020	06/11/2022	10.92
KZ2C00007037	12,030,490	06/11/2020	06/11/2022	10.89
KZ2C00007037	5,515,096	06/11/2020	06/11/2022	10.85
KZ2C00007037	4,522,392	06/11/2020	06/11/2022	10.57
KZ2C00007136	9,221,754	20/11/2020	20/11/2030	11.11
KZ2C00007110	4,792,238	11/12/2020	11/12/2025	11.10
KZ2C00007110	9,597,787	11/12/2020	11/12/2025	10.99
KZ2C00007110	9,220,878	11/12/2020	11/12/2025	10.71
KZ2C00007128	14,086,461	14/12/2020	14/12/2027	11.05
KZ2C00007318	42,066,892	22/01/2021	22/01/2026	10.70
KZ2C00007318	10,540,889	22/01/2021	22/01/2026	10.60
KZ2C00007300	10,724,701	29/01/2021	29/01/2024	10.33
KZ2C00007300	5,367,971	29/01/2021	29/01/2024	10.26
KZ2C00007300	10,748,952	29/01/2021	29/01/2024	10.19
KZ2C00007300	10,765,646	29/01/2021	29/01/2024	10.10
KZ2C00007326	31,173,225	12/02/2021	12/02/2028	10.53
KZ2C00007326	20,867,252	12/02/2021	12/02/2028	10.42
KZ2C00007334	15,328,722	05/03/2021	05/03/2031	10.47
KZ2C00007458	10,506,453	04/06/2021	14/06/2022	9.90
KZ2C00007573	10,373,159	18/06/2021	18/06/2024	10.10
KZ2C00007516	10,432,001	18/06/2021	18/06/2023	10.01
KZ2C00007466	10,449,228	25/06/2021	05/07/2022	9.90
KZ2C00007474	7,834,516	02/07/2021	12/07/2022	9.85
KZ2C00007474	2,597,900	02/07/2021	12/07/2022	9.84
KZ2C00007581	10,326,035	02/07/2021	02/07/2024	10.14
KZ2C00007482	10,397,077	16/07/2021	26/07/2022	9.81
KZ2C00007490	10,335,333	06/08/2021	16/08/2022	9.95
KZ2C00007508	5,693,690	13/08/2021	23/08/2022	9.98
KZ2C00007508	4,621,080	13/08/2021	23/08/2022	9.98
KZ2C00008050	3,073,234	10/09/2021	10/09/2022	9.96
KZ2C00008050	17,415,204	10/09/2021	10/09/2022	9.96
KZ2C00008050	10,234,170	10/09/2021	10/09/2022	10.11

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00008043	10,177,615	01/10/2021	01/10/2022	10.12
KZ2C00008043	10,178,594	01/10/2021	01/10/2022	10.10
KZ2C00008043	10,179,938	01/10/2021	01/10/2022	10.09
KZ2C00008035	10,072,237	05/11/2021	05/11/2022	10.32
KZ2C00008035	10,074,268	05/11/2021	05/11/2022	10.29
KZ2C00008035	10,076,519	05/11/2021	05/11/2022	10.26
KZ2C00008027	4,625,772	03/12/2021	03/12/2022	10.28
KZ2C00008027	5,370,198	03/12/2021	03/12/2022	10.41
KZ2C00008027	9,981,958	03/12/2021	03/12/2022	10.51
KZ2C00008027	9,987,322	03/12/2021	03/12/2022	10.45
	951,417,753			
	3,062,328,192			

Сверка изменения долговых ценных бумаг выпущенных и денежных потоков от финансовой деятельности

Изменение по выпущенным долговым ценным бумагам в 2022 и 2021 годах представлено следующим образом:

	2022 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,062,328,192
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	18,523,513,261
Погашенная номинальная стоимость	(18,165,968,913)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	357,544,348
Начисленное вознаграждение	328,701,949
Выплаченное вознаграждение	(323,969,113)
Величина на конец года	3,424,605,376

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменения долговых ценных бумаг выпущенных и денежных потоков от финансовой деятельности, продолжение

	<u>2021 год</u>
Сальдо на начало года	3,645,971,357
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	22,660,504,762
Погашенная номинальная стоимость	<u>(23,212,157,298)</u>
Всего изменений в связи с денежными потоками	(551,652,536)
Начисленное вознаграждение	384,754,150
Выплаченное вознаграждение	<u>(416,744,779)</u>
Величина на конец года	<u>3,062,328,192</u>

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценочные обязательства представлены резервом для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантированного возмещения, в сумме 57,934,385 тыс. тенге, и компенсацией по депозитам физических лиц в сумме 167,962,452 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 61,130,493 тыс. тенге и 0 тенге, соответственно).

Резерв гарантирования депозитов отражается в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Специальный резерв гарантирования» и составляет 804,355,658 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 685,322,567 тыс. тенге) (Примечание 35).

Резерв для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантированного возмещения, был признан в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Оценочные обязательства» и составил 57,934,385 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 61,130,493 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Ниже представлен анализ изменения резерва для покрытия гарантий за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годы:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Резерв для покрытия гарантий на 1 января	61,130,493	53,056,189
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	(10,400,787)	15,575,772
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	7,204,679	6,830,633
Всего расходов, отраженных в составе прибыли или убытка за год	(3,196,108)	22,406,405
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	-	(14,332,101)
Резерв для покрытия гарантий на 31 декабря	57,934,385	61,130,493

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под гарантии

Изменение резерва под гарантии за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под гарантии				
Остаток на 1 января	61,130,493	-	-	61,130,493
Чистое изменение резерва	(3,196,108)	-	-	(3,196,108)
Остаток на 31 декабря	57,934,385	-	-	57,934,385

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под гарантии				
Остаток на 1 января	53,056,189	-	-	53,056,189
- Перевод в Стадию 3	(14,332,101)	-	14,332,101	-
Чистое изменение резерва	22,406,405	-	-	22,406,405
Выплаты гарантийного возмещения в связи с ликвидацией	-	-	(14,332,101)	(14,332,101)
Остаток на 31 декабря	61,130,493	-	-	61,130,493

В 2022 году выплат гарантийного возмещения депозиторам за счет ранее созданных резервов не было. В 2021 году выплаты гарантийного возмещения депозиторам указанных банков в связи с их ликвидацией осуществлены за счет ранее созданных резервов и расходов текущего периода. Сумма обязательств по указанным банкам составила в 2021 год: 14,332,101 тыс. тенге.

Гарантийное возмещение – это совокупная сумма денег, которая выплачивается определенному вкладчику в случае принудительной ликвидации банка. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» вкладчик получает гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту(-ам) без начисленного вознаграждения, не превышающую сумму максимальной государственной гарантии на каждого вкладчика по каждому банку в отдельности. Сумма максимальной гарантии на каждого вкладчика:

- до 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам в национальной валюте;
- до 10 миллионов тенге по несрочным и срочным вкладам, вкладам до востребования, текущим счетам и платежным карточкам в национальной валюте;
- до 5 миллионов тенге по вкладам и счетам в иностранной валюте.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Национальный Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банков-участников с учетом их вероятности дефолта и доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков согласно Методике расчета резерва для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения. Вероятность дефолта банка определяется в зависимости от риск-классификационной группы, которая в свою очередь показывает степень подверженности банка риску. Риск-классификационная группа определяется на основе анализа достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности. Доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, определяются на основе исторических данных по выплате гарантийного возмещения депозиторам и возвратов выплаченных средств в процессе принудительной ликвидации банка.

Следующие компоненты оказывают значительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение вероятности дефолта, значительное увеличение кредитного риска, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

В рамках программы защиты тенговых вкладов было принято постановление Правления Национального Банка от 19 декабря 2022 № 121 «О некоторых вопросах реализации механизма выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге)», согласно которому Правление Национального Банка постановило одобрить осуществление выплаты не более 50% от общей компенсации по депозитам физических лиц, открытым в банках второго уровня в тенге и соответствующим ряду требований, за счет средств, используемых для целей монетарной деятельности Национального Банка. Заверения в выплате компенсаций, а также порядок и условия выплат, были опубликованы в средствах массовой информации и были доведены до сведения банков второго уровня, которые до 1 января 2023 года приняли от своих вкладчиков соответствующие заявления на компенсацию. В связи с вышеизложенным и на основании сведений, предоставленных банками второго уровня и акционерным обществом «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по остаткам сумм на специальных счетах физических лиц, по состоянию на 31 декабря 2022 года было признано оценочное обязательство в сумме 167,962,452 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

34. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	23,543,252	17,257,189
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,807,281	3,975,566
Прочее	415	-
Всего прочих финансовых обязательств	25,350,948	21,232,755
Кредиторская задолженность по заработной плате	9,077,892	8,025,073
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	1,540,523	1,518,907
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	357,477	458,730
Прочие предоплаты полученные	230,360	234,101
Всего прочих нефинансовых обязательств	11,206,252	10,236,811
Всего прочих обязательств	36,557,200	31,469,566

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

34. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе статьи «Прочие кредиторы по небанковской деятельности» имеются обязательства по выплате за покупку золота у контрапартнеров в размере 15,488,421 тыс. тенге, которые были погашены в январе 2023 года (31 декабря 2021 года: 11,602,915 тыс. тенге), и обязательство по аренде в размере 1,591,403 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,467,064 тыс. тенге).

В 2021 году АО «КФГД» признал обязательства по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками ликвидируемых банков. Сумма обязательств по ним составила 2021 году 14,332,101 тыс. тенге. Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банк-агент.

В течение 2022 года сумма обязательств по выплате гарантийного возмещения частично выплачена через банк-агент в размере 386,635 тыс. тенге и частично перечислена на пенсионные счета депозиторов в АО «ЕНПФ» в качестве добровольных пенсионных взносов в размере 830,031 тыс. тенге.

Обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам в соответствии Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан подлежат прекращению по истечении 1 года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и (или) после перечисления не востребовавшихся сумм гарантийного возмещения в АО «ЕНПФ». Соответственно в течение 2022 года 1,102,713 тыс. тенге списана.

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**Уставный капитал**

Формирование уставного капитала НБК регламентируется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года с последующими изменениями и дополнениями. Уставный капитал НБК принадлежит государству и формируется в размере не менее 20,000,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Дивиденды и резервный капитал**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее уставного капитала. Резервный капитал пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Национального Банка Казахстана. По состоянию на 31 декабря 2022 года резервный капитал составлял ноль тенге (31 декабря 2021 года: ноль тенге).

Специальный резерв гарантирования

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» для осуществления деятельности, связанной с выплатой гарантийного возмещения, АО «КФГД» формирует специальный резерв гарантирования за счет расходов АО «КФГД» в пределах 70% размера его уставного капитала, взносов банков-участников, неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, денежных средств, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником (принудительно прекращающим деятельность филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан) требований АО «КФГД» по суммам гарантийного возмещения, денежных средств, полученных от банка-участника в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении его лицензии на проведение всех банковских операций, в размере суммы гарантийного возмещения, выплаченного АО «КФГД», денежных средств, полученных от единого накопительного пенсионного фонда в случае возврата невостребованной суммы гарантийного возмещения с индивидуального пенсионного счета для учета добровольных пенсионных взносов, открытого на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» а также распределения прибыли в соответствии с решением НБК. Специальный резерв гарантирования формируется в целях выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Специальный резерв гарантирования, продолжение

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов составляет 804,355,658 тыс. тенге, или 4.8% и 685,322,567 тыс. тенге, или 5.1% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	298,544,312	266,233,547
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	60,085,156	49,827,474
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	66,776	61,515
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Нераспределенная прибыль, отнесенная на формирование специального резерва	390,059,414	313,600,031
Специальный резерв гарантирования	804,355,658	685,322,567

Управление капиталом

Нераспределенная прибыль переводится в состав уставного и/или резервного капитала в сумме, определяемой Правлением НБК. После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка, оставшаяся часть нераспределенной прибыли переводится в государственный бюджет с отсрочкой на один финансовый год.

В случае если размер резервного капитала составляет менее суммы уставного капитала, то весь нераспределенный чистый доход остается в распоряжении Национального Банка и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

36. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Национального Банка состоит из одного отчетного сегмента для целей данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». От Национального Банка не требуется предоставление отчетов о прибыли или убытке, связанных с функциями, выполняемыми Национальным Банком, данные виды деятельности не рассматриваются как отдельные операционные сегменты для целей данной консолидированной финансовой отчетности.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками служит основой для корректного выполнения функций Национального Банка и является существенным элементом его операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Национальный Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Национального Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Национальный Банк, на установление ограничений и лимитов на риски, а также на постоянный мониторинг уровня рисков и их соответствия установленным ограничениям и лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей международной практики.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных инвестиционных решений.

Правление, Совет директоров, комитеты и комиссии и соответствующие рабочие группы на регулярной основе рассматривают вопросы, связанные с денежно-кредитной и инвестиционной политикой Национального Банка, и устанавливают ограничения и лимиты в рамках управления собственными активами и активами клиентов, а также требования по кредитной оценке контрапартнеров Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Политики и процедуры управления рисками, продолжение**

В соответствии с Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами (далее – ЗВА) НБК, утвержденной Постановлением Правления НБК от 17 июня 2015 года № 112 (далее – «Инвестиционная стратегия ЗВА»), основными целями управления являются обеспечение ликвидности и сохранности активов Национального Банка, а также увеличение доходности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

В соответствии с выполнением целей и функций Национального Банка золотовалютные активы Национального Банка разделены на следующие портфели: портфель ликвидности, инвестиционный портфель, стратегический портфель, портфель золота, портфель развивающихся рынков и портфель альтернативных инструментов.

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА управление портфелем альтернативных инструментов осуществляет дочерняя компания «АО «НИК НБК».

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления НБК от 28 мая 2018 года №100, а также в соответствии с условиями Договора о доверительном инвестиционном управлении №122НБ/10 от 29 марта 2013 года, заключенного между НБК и АО «НИК НБК», инвестирование в альтернативные классы активов части золотовалютных активов Национального Банка осуществляется АО «НИК НБК» посредством компаний и/или партнерств специального назначения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных факторов и конъюнктуры. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение**

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Национальный Банк управляет рыночным риском путем постоянного проведения процедуры оценки всех открытых позиций и установления ограничений и лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Национальный Банк использует методологию «Tracking Error» («Изменчивость отклонения доходности портфеля»). Показатель «Tracking Error» отражает, насколько фактические показатели доходности текущего портфеля ценных бумаг инвестора отклоняются от показателей доходности эталонного портфеля. Ожидаемая изменчивость отклонения доходности (expected tracking error) инвестиционного портфеля золотовалютных активов с учетом входящих в него производных инструментов не превышает 2 (двух) процентов годовых на последний рабочий день каждого месяца.

Методология «Tracking Error» может использоваться исключительно в случаях, когда инвестор осуществляет управление портфелем относительно эталонного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2022 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 62.0% – ICE BofAML 0-3 Year US Treasury Index (G1QA);
- 12.5% – ICE BofAML 0-3 Year Germany, France, Netherlands, Austria, Luxembourg & Finland Government Index (EBDF);
- 12.5% – ICE BofAML 0-3 Year UK Gilt Index (GBL0);
- 8.0% – ICE BofAML 0-3 Year Australia Government Index (GJBT);
- 5.0% – ICE BofAML 0-3 Year All Maturity Canadian Government Index (GBCJ).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 62.0% – ICE BofAML 0-3 Year US Treasury Index (G1QA);
- 12.5% – ICE BofAML 0-3 Year Germany, France, Netherlands, Austria, Luxembourg & Finland Government Index (EBDF);
- 12.5% – ICE BofAML 0-3 Year UK Gilt Index (GBL0);
- 8.0% – ICE BofAML 0-3 Year Australia Government Index (GJBT);
- 5.0% – ICE BofAML 0-3 Year All Maturity Canadian Government Index (GBCJ).

Инвестиции в хедж-фонды, в фонды частного капитала и в фонды недвижимости несут в первую очередь рыночные риски и риск ликвидности. При этом инвестиции в такого рода альтернативные инструменты, в том числе в инвестиционные фонды, пользуются широкой популярностью среди долгосрочных институциональных инвесторов. Подобные инвесторы нацелены на получение премии за риск ликвидности, а также за риск краткосрочных колебаний на финансовых рынках. Следовательно, тщательность выбора, проведение дью-дилидженса по данным фондам и лимиты инвестирования на одного менеджера и на один фонд являются обязательными инструментами для контроля и оптимизации данных рисков. Кроме того, осуществляется мониторинг и контроль инвестиционных и операционных рисков данных фондов и их менеджеров регулярно на ежеквартальной и полугодовой основе. Для снижения риска концентрации и в целях диверсификации помимо указанных выше лимитов также применяются требования диверсификации инвестирования по стратегиям, винтажности (годам формирования фонда частного капитала) и географии инвестирования.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Национальный Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	129,948,570	129,948,570
Золото	-	419,589,510	-	-	-	9,105,948,719	9,525,538,229
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,516,611,739	-	-	259,887,621	1,117,883,951	1,347,817,826	4,242,201,137
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	717,390	1,109,520,561	1,110,237,951
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	-	-	-	-	-	273,333,783
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	468,396,112	1,193,076,902	164,287,348	1,446,781,924	723,308,898	562,591,716	4,558,442,900
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,319,451	43,368,234	45,987,970	396,712,685	913,646,258	-	1,406,034,598
Прочие финансовые активы	3,711	14,422	80,724	16,375,974	1,048,348,821	17,993,491	1,082,817,143
	2,264,664,796	1,656,049,068	210,356,042	2,119,758,204	3,803,905,318	12,273,820,883	22,328,554,311

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,824,305,306	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,993,682,087	-	-	-	-	3,271,376,479	8,265,058,566
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,770,940	1,770,940
Сделки «РЕПО»	6,058,903	-	-	-	-	-	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	118,615,388	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,641,506,949	-	-	-	-	174,160,746	1,815,667,695
Счета клиентов	-	-	-	-	-	335,439,122	335,439,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,375,697,591	72,109,980	159,189,062	495,428,777	322,179,966	-	3,424,605,376
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	225,896,837	225,896,837
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	25,350,948	25,350,948
	9,016,945,530	72,109,980	159,189,062	495,428,777	322,179,966	7,976,915,766	18,042,769,081
	(6,752,280,734)	1,583,939,088	51,166,980	1,624,329,427	3,481,725,352	4,296,905,117	4,285,785,230

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	112,430,324	112,430,324
Золото	119,470,707	62,900,607	-	-	-	10,072,587,973	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	800,280,131	-	-	245,724,357	1,151,915,179	997,648,355	3,195,568,022
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	799,764	964,601,580	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	-	-	-	-	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167,641,009	25,781,227	174,612,660	1,280,647,236	836,300,127	776,432,358	3,261,414,617
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,763,820	8,416,263	8,324,866	263,613,151	896,231,388	-	1,193,349,488
Прочие финансовые активы	1,205	227	10,449	121,216	811,862,372	17,238,515	829,233,984
	1,653,319,224	97,098,324	182,947,975	1,790,105,960	3,697,108,830	12,940,939,105	20,361,519,418

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,982,398,108	367,213,263	-	-	-	2,847,803,172	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,816,270	1,816,270
Сделки «РЕПО»	150,097,813	-	-	-	-	-	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	901,426,804	-	-	-	-	3,501,215	904,928,019
Счета клиентов	-	-	-	-	-	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,904,838,649	216,578,243	318,474,817	327,044,358	295,392,125	-	3,062,328,192
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	21,232,755	21,232,755
	6,938,761,374	583,791,506	318,474,817	327,044,358	295,392,125	7,656,766,830	16,120,231,010
	(5,285,442,150)	(486,693,182)	(135,526,842)	1,463,061,602	3,401,716,705	5,284,172,275	4,241,288,408

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние номинальные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние номинальные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностраннных банках</i>	419,589,510	0.32	182,371,314	0.06
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в долларах США	815,235,819	4.30	589,289,103	0.05
- в евро	513,911,619	1.83	179,941,742	0.65
- в рублях	182,042,086	4.00	4,661,494	1.37
- в фунтах стерлингов	4,217,749	2.75	-	-
- в прочих валютах	1,204,032	0.78	25,205,613	0.78
- в корейских вонах	434	0.30	428	0.05
<i>Займы и депозиты в банках</i>				
- в тенге	1,377,771,572	5.46	1,398,821,287	6.03

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние номинальные процентные ставки, продолжение

	31 декабря 2022 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в долларах США	717,390	11.00	799,764	11.00
Сделки «обратного РЕПО»				
- в тенге	273,333,783	17.75	549,162,352	10.75
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в долларах США	3,023,855,005	3.70	1,541,126,474	1.75
- в тенге	444,783,449	10.32	383,229,528	7.89
- в евро	271,851,660	1.74	299,387,069	0.63
- в фунтах стерлингов	114,506,628	2.34	115,245,305	1.18
- в канадских долларах	65,973,439	2.69	68,742,118	1.60
- в австралийских долларах	57,743,922	2.16	57,191,580	3.34
- в японских иенах	14,687,218	1.36	20,060,185	0.30
- в швейцарских франках	2,449,863	1.25	-	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние номинальные процентные ставки, продолжение

	31 декабря 2022 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 20221 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- в тенге	1,302,459,850	9.00	1,089,819,372	8.65
- в китайских юанях	103,433,264	2.84	103,397,287	2.74
- в долларах США	141,484	3.20	132,829	3.20
Прочие активы				
- в тенге	1,064,823,652	8.49	811,995,469	9.18
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	2,887,178,020	4.24	2,710,266,756	0.29
- в тенге	2,106,504,067	16.17	1,637,212,049	9.33
<i>Займы</i>				
- в долларах США	-	-	2,132,566	4.00
Сделки «РЕПО»				
- в тенге	6,058,903	15.75	150,097,813	8.75
Единый Казначейский счет				
- в тенге	1,641,506,949	0.25	901,426,804	0.25
Долговые ценные бумаги выпущенные *				
- в тенге	3,424,605,376	14.71	3,062,328,192	9.71

* Для долговых ценных бумаг указана эффективная процентная ставка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 б.п. в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 б.п. в сторону увеличения ставок	(104,075,202)	(104,075,202)	(125,222,351)	(125,222,351)
Параллельный сдвиг на 300 б.п. в сторону уменьшения ставок	104,075,202	104,075,202	125,222,351	125,222,351

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 б.п. в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2022 год		2021 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 б.п. в сторону уменьшения ставок	-	146,718,993	-	45,630,681
Параллельный сдвиг на 50 б.п. в сторону увеличения ставок	-	(139,762,939)	-	(48,507,014)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью в ключевом допущении об изменении процентной ставки, при прочих равных условиях. В действительности может существовать корреляция между фактором, по которому предполагается допущение и другими неучтенными в анализе факторами. Также следует отметить, что оцененные показатели чувствительности носят нелинейный характер из-за выпуклости кривой цена – доходность до погашения, поэтому большие или меньшие эффекты не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Риск изменения процентных ставок, продолжение******Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение***

Анализ чувствительности не учитывает то, что Национальный Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Национального Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Национального Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском волатильности рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых инструментов, изменение состава инвестиционного портфеля, при сохранении основных ограничений и лимитов, предусмотренных Инвестиционной стратегией ЗВА, а также иным методам защиты стоимости активов от падения. Следовательно, изменение в допущении может не оказать фактического влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Валютный риск

У Национального Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных обменных курсов валют. Национальный Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	128,148,931	1,664,700	7,151	-	58,671	69,117	129,948,570
Золото	-	9,525,538,229	-	-	-	-	-	-	9,525,538,229
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,383,811,577	-	954,112,244	530,651,979	348,218,466	717,918,753	11,053,446	296,434,672	4,242,201,137
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,108,764,150	390,418	433,560	-	112,691	537,132	1,110,237,951
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	-	-	-	-	-	-	-	273,333,783
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	986,750,969	-	3,025,901,291	288,325,422	16,791,366	-	114,506,628	126,167,224	4,558,442,900
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,302,459,850	-	141,484	-	-	-	-	103,433,264	1,406,034,598
Инвестиции в ассоциированные организации	9,381,975	-	-	-	-	-	-	-	9,381,975
Прочие финансовые активы	1,082,805,031	-	-	9,127	-	-	2,985	-	1,082,817,143
Всего активов	5,038,543,185	9,525,538,229	5,217,068,100	821,041,646	365,450,543	717,918,753	125,734,421	526,641,409	22,337,936,286

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	3,824,305,306	-	-	-	-	-	-	-	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,057,050,030	-	3,716,203,770	291,732,454	346,193,865	591,220,135	4,026,445	258,631,867	8,265,058,566
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,168	-	612,530	871,080	10,082	-	177,968	89,112	1,770,940
Сделки «РЕПО»	6,058,903	-	-	-	-	-	-	-	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	118,615,388	-	-	-	-	-	-	-	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,641,506,949	-	1,178,674	170,381,652	-	-	-	2,600,420	1,815,667,695
Счета клиентов	335,214,384	-	217,951	310	-	-	7	6,470	335,439,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,424,605,376	-	-	-	-	-	-	-	3,424,605,376
Оценочные обязательства	225,896,837	-	-	-	-	-	-	-	225,896,837
Прочие финансовые обязательства	20,671,435	-	4,679,058	455	-	-	-	-	25,350,948
Всего обязательств	12,653,934,776	-	3,722,891,983	462,985,951	346,203,947	591,220,135	4,204,420	261,327,869	18,042,769,081
Чистая позиция	(7,615,391,591)	9,525,538,229	1,494,176,117	358,055,695	19,246,596	126,698,618	121,530,001	265,313,540	4,295,167,205
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	78,394,202	-	(71,783,571)	4,395,976	2,945,422	-	(4,935,742)	(9,016,287)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(7,536,997,389)	9,525,538,229	1,422,392,546	362,451,671	22,192,018	126,698,618	116,594,259	256,297,253	4,295,167,205

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	111,569,477	733,606	7,661	-	56,474	63,106	112,430,324
Золото	-	10,254,959,287	-	-	-	-	-	-	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,518,900,509	-	736,641,427	188,799,238	5,270,134	703,780,077	7,201,113	34,975,524	3,195,568,022
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	964,970,661	255,725	-	-	20,534	154,424	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	-	-	-	-	-	-	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,133,229,528	-	1,567,558,832	299,387,069	20,060,185	-	115,245,305	125,933,698	3,261,414,617
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,089,819,372	-	132,829	-	-	-	-	103,397,287	1,193,349,488
Инвестиции в ассоциированные организации	7,255,451	-	-	-	-	-	-	-	7,255,451
Прочие финансовые активы	829,233,984	-	-	-	-	-	-	-	829,233,984
Всего активов	5,127,601,196	10,254,959,287	3,380,873,226	489,175,638	25,337,980	703,780,077	122,523,426	264,524,039	20,368,774,869

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	3,452,220,118	-	-	-	-	-	-	-	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,230,554,506	-	4,106,516,776	271,763,424	4,119,038	580,302,376	3,345,022	813,401	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,743	-	862,079	278,509	117,252	-	64,216	478,471	1,816,270
Сделки «РЕПО»	150,097,813	-	-	-	-	-	-	-	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,062,130,685	-	-	-	-	-	-	-	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	901,426,804	-	261,268	-	-	-	-	3,239,947	904,928,019
Счета клиентов	206,753,402	-	90,749	8,734	-	-	7	79,230	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,062,328,192	-	-	-	-	-	-	-	3,062,328,192
Оценочные обязательства	61,130,493	-	-	-	-	-	-	-	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	17,715,835	-	3,516,626	294	-	-	-	-	21,232,755
Всего обязательств	11,144,373,591	-	4,111,247,498	272,050,961	4,236,290	580,302,376	3,409,245	4,611,049	16,120,231,010
Чистая позиция	(6,016,772,395)	10,254,959,287	(730,374,272)	217,124,677	21,101,690	123,477,701	119,114,181	259,912,990	4,248,543,859
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(19,878,543)	-	(43,941,742)	71,352,839	6,415,845	-	(3,092,715)	(10,855,684)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(6,036,650,938)	10,254,959,287	(774,316,014)	288,477,516	27,517,535	123,477,701	116,021,466	249,057,306	4,248,543,859

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Валютный риск, продолжение***

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2022 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, колебание валютного курса тенге к доллару США на 20% являются реалистичным коридором изменения курса. Данный уровень чувствительности используется Национальным Банком при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы по валютным позициям, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, заданные сценариями укрепления и ослабления каждой валюты по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном Банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал 31 декабря 2022 года тыс. тенге	Капитал 31 декабря 2021 года тыс. тенге
	(+20%/-20%)	(+20%/-20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	284,478,509	(154,863,203)
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(284,478,509)	154,863,203
рост курса Евро по отношению к тенге	72,490,334	57,695,503
снижение курса Евро по отношению к тенге	(72,490,334)	(57,695,503)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	1,905,107,646	2,050,991,857
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(1,905,107,646)	(2,050,991,857)
рост курса японской иены по отношению к тенге	4,438,403	5,503,507
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(4,438,403)	(5,503,507)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	23,318,852	23,204,293
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(23,318,852)	(23,204,293)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	25,339,724	24,695,540
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(25,339,724)	(24,695,540)
рост курса других валют по отношению к тенге	51,259,451	49,811,461
снижение курса других валют по отношению к тенге	(51,259,451)	(49,811,461)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью в ключевом допущении об изменении курса тенге, при прочих равных условиях. В действительности может существовать корреляция между фактором, по которому предполагается допущение и другими неучтенными в анализе факторами. Также следует отметить, что оцененные показатели чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие эффекты не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических изменений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые основываются на ожиданиях Национального Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все ставки вознаграждения изменяются идентичным образом.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Национальный Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	110,797,793	54,401,381	96,462,316	77,643,236
10% снижение стоимости ценных бумаг	(110,797,793)	(54,401,381)	(96,462,316)	(77,643,236)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком, эмитентом и/или контрагентом Национального Банка. Национальный Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством реализации рекомендаций Инвестиционного комитета, Комитета по рискам, в функции которых входит разработка инвестиционных решений. Методика управления кредитным риском рассматривается и утверждается Правлением.

Политика управления кредитным риском Национального Банка устанавливает:

- методологию расчета и установления максимального лимита риска по контрагентам, клиринговым брокерам и кастодианам Национального Банка;
- процедуры проведения постоянного мониторинга и пересмотра лимита риска по контрагентам, клиринговым брокерам и кастодианам Национального Банка.

Подразделение монетарных операций, основываясь на анализе финансовых показателей и коэффициентов финансового положения с использованием данных международных рейтинговых агентств, подготавливает информацию о новых контрапартнерах, предлагаемых для включения в перечень утвержденных контрапартнеров Национального Банка. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает нового контрапартнера.

Подразделением монетарных операций Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждого отдельного контрапартнера, клирингового брокера и кастодиана. Помимо анализа отдельных контрапартнеров подразделение монетарных операций проводит мониторинг соответствия кредитных рейтингов финансовых инструментов установленным ограничениям и лимитам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	419,589,510	182,371,314
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,242,201,137	3,195,568,022
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,110,237,951	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,014,429,094	2,484,982,259
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,406,034,598	1,193,349,488
Прочие финансовые активы	1,082,817,143	829,233,984
Всего максимального уровня риска	<u>12,548,643,216</u>	<u>9,400,068,763</u>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 38.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Национального Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, разработанными Международной ассоциацией дилеров по СВОПам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Национального Банка являются предметом генеральных соглашений по сделкам РЕПО (ISMA) или условий членства на Казахстанской фондовой бирже.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств,
продолжение**

Ранее указанные генеральные соглашения, разработанные Международной ассоциацией дилеров по СВОПам и производным инструментам (ISDA), и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Национального Банка или его контрапартнеров. Кроме того, Национальный Банк и его контрапартнеры не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Национальный Банк предоставляет и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	-	273,333,783	(273,067,981)	-	265,802
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,775,086	-	5,775,086	(5,775,086)	-	-
Всего финансовых активов	279,108,869	-	279,108,869	(278,843,067)	-	265,802
Сделки «РЕПО»	(6,058,903)	-	(6,058,903)	5,775,086	-	(283,817)
Всего финансовых обязательств	(6,058,903)	-	(6,058,903)	5,775,086	-	(283,817)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	549,162,352	(525,082,835)	-	24,079,517
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140,891,608	-	140,891,608	(140,891,608)	-	-
Всего финансовых активов	690,053,960	-	690,053,960	(665,974,443)	-	24,079,517
Сделки «РЕПО»	(150,097,813)	-	(150,097,813)	140,891,608	-	(9,206,205)
Всего финансовых обязательств	(150,097,813)	-	(150,097,813)	140,891,608	-	(9,206,205)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма тыс. тенге	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете тыс. тенге	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,775,086	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,558,442,900	4,552,667,814	22
Сделки «РЕПО»	(6,058,903)	Сделки «РЕПО»	(6,058,903)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма тыс. тенге	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете тыс. тенге	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140,891,608	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,261,414,617	3,120,523,009	22
Сделки «РЕПО»	(150,097,813)	Сделки «РЕПО»	(150,097,813)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Национальный Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Национальный Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Национальный Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Национальный Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Учитывая, что Национальный Банк является эмиссионным банком (проводит эмиссию национальной валюты – тенге), риск невыполнения обязательств в национальной валюте минимален, и риск ликвидности больше относится к выполнению финансовых обязательств Национального Банка, выраженных в иностранной валюте.

Политика Национального Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности, продолжение**

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока («портфель ликвидности»);
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Подразделение монетарных операций на основании информации о ликвидности активов и обязательств проводит анализ позиции по ликвидности. После этого подразделение монетарных операций поддерживает уровень ликвидности путем приобретения высоколиквидных активов. Для достижения целей управления ликвидностью, портфель ликвидности инвестируется в активы, продажа которых может быть осуществлена по рыночным ценам в кратчайшие сроки.

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА портфель ликвидности должен соответствовать следующим параметрам:

- дюрация портфеля ликвидности не должна превышать 1 года;
- базовой валютой портфеля ликвидности является доллар США;
- объем портфеля ликвидности не должен снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США с учетом обязательств, срок исполнения по которым менее 5 (пяти) рабочих дней;
- объем портфеля ликвидности должен быть не менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга в течение предстоящих 6 месяцев. Данное ограничение проверяется 1 раз в календарный квартал (на десятый рабочий день каждого квартала).

Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, пополнение портфеля ликвидности производится в максимально короткие сроки, но не позднее 1 месяца со дня установления такого несоответствия, либо в иной срок, предусмотренный решением Инвестиционного комитета Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности, продолжение**

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard and Poor's) и/или A3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard and Poor's) и/или Aaa (Moody's), региональные (муниципальные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard and Poor's) и/или A3 (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже A-1 (Standard and Poor's) или P-1 (Moody's), депозиты, сделки форвард в свободно конвертируемых валютах со сроком до 1 месяца в рамках хеджирования валютных обязательств. Максимальный срок размещения на депозит не может превышать один месяц.

Активы портфеля ликвидности инвестируются в свободно конвертируемые валюты, в национальную валюту Китайской Народной Республики, а также стран, входящих в состав Евразийского экономического союза.

При объеме активов портфеля ликвидности за вычетом обязательств Национального Банка перед банками второго уровня и другими клиентами больше нуля, доля таких активов, номинированных в долларах США, составляет не менее 70 (семидесяти) процентов от такого объема. В случае нарушения данного условия подразделение монетарных операций устраняет нарушение в течение 14 (четырнадцати) календарных дней. При объеме активов портфеля ликвидности за вычетом обязательств Национального Банка перед банками второго уровня и другими клиентами меньше нуля, целевая доля активов портфеля ликвидности, номинированных в долларах США, составляет 50 (пятьдесят) процентов от обязательств в долларах США.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,928,227,198	760,065,644	-	-	-	591,670,670	8,279,963,512	8,265,058,566
Сделки «РЕПО»	6,066,740	-	-	-	-	-	6,066,740	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	118,615,388	-	-	-	-	-	118,615,388	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,816,016,270	-	-	-	-	-	1,816,016,270	1,815,667,695
Счета клиентов	335,439,122	-	-	-	-	-	335,439,122	335,439,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,289,934,677	112,356,165	99,469,747	242,076,668	811,283,521	-	3,555,120,778	3,424,605,376
Оценочные обязательства	57,934,385	-	-	-	-	167,962,452	225,896,837	225,896,837
Прочие финансовые обязательства	25,350,948	-	-	-	-	-	25,350,948	25,350,948
Производные обязательства								
- Поступление	(83,090,222)	(93,832,680)	-	-	-	-	(176,922,902)	-
- Выбытие	83,159,881	95,533,961	-	-	-	-	178,693,842	1,770,940
Всего обязательств	11,577,654,387	874,123,090	99,469,747	242,076,668	811,283,521	759,633,122	14,364,240,535	14,218,463,775
Условные обязательства кредитного характера	385,100,180	-	-	-	-	-	385,100,180	385,100,180

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,848,105,753	403,814,622	367,213,263	-	-	580,722,821	7,199,856,459	7,197,414,543
Сделки «РЕПО»	150,241,708	-	-	-	-	-	150,241,708	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,062,130,685	-	-	-	-	-	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	905,119,437	-	-	-	-	-	905,119,437	904,928,019
Счета клиентов	206,932,122	-	-	-	-	-	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,243,444,274	675,841,270	223,911,182	320,455,460	1,089,196,534	-	3,552,848,720	3,062,328,192
Оценочные обязательства	61,130,493	-	-	-	-	-	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	21,232,755	-	-	-	-	-	21,232,755	21,232,755
Производные обязательства								
- Поступление	(23,075,142)	(166,723,835)	-	-	-	-	(189,798,977)	-
- Выбытие	23,589,568	168,025,679	-	-	-	-	191,615,247	1,816,270
Всего обязательств	9,498,851,653	1,080,957,736	591,124,445	320,455,460	1,089,196,534	580,722,821	13,161,308,649	12,668,010,892
Условные обязательства кредитного характера	361,011,670	-	-	-	-	-	361,011,670	361,011,670

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности, продолжение**

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия/(поступления) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств в отношении производных обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «СВОП»).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	129,948,570	-	-	-	-	-	129,948,570
Золото	45,285,338	-	419,589,510	-	-	9,060,663,381	9,525,538,229
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,151,191,101	-	-	259,887,621	1,117,883,951	713,238,464	4,242,201,137
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	801,911	1,458,112	-	-	-	1,107,977,928	1,110,237,951
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	-	-	-	-	-	273,333,783
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,331,154	466,169,106	1,363,336,688	1,457,283,248	723,308,898	544,013,806	4,558,442,900
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,957,527	1,361,924	89,356,204	396,712,685	913,646,258	-	1,406,034,598
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	9,381,975	9,381,975
Прочие финансовые активы	14,877,812	7,346,867	34,157,557	215,862,543	810,572,364	-	1,082,817,143
Всего активов	2,624,727,196	476,336,009	1,906,439,959	2,329,746,097	3,565,411,471	11,435,275,554	22,337,936,286

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,824,305,306	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,916,929,117	756,458,779	-	-	-	591,670,670	8,265,058,566
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,659	1,701,281	-	-	-	-	1,770,940
Сделки «РЕПО»	6,058,903	-	-	-	-	-	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	118,615,388	-	-	-	-	-	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,815,667,695	-	-	-	-	-	1,815,667,695
Счета клиентов	335,439,122	-	-	-	-	-	335,439,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,269,052,448	106,645,143	231,299,042	495,428,777	322,179,966	-	3,424,605,376
Оценочные обязательства	57,934,385	-	-	-	-	167,962,452	225,896,837
Прочие финансовые обязательства	25,350,948	-	-	-	-	-	25,350,948
Всего обязательств	11,545,117,665	864,805,203	231,299,042	495,428,777	322,179,966	4,583,938,428	18,042,769,081
Чистая позиция	(8,920,390,469)	(388,469,194)	1,675,140,917	1,834,317,320	3,243,231,505	6,851,337,126	4,295,167,205

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	112,430,324	-	-	-	-	-	112,430,324
Золото	207,143,729	-	62,900,607	-	-	9,984,914,951	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	981,283,513	1,182,091	-	237,462,171	1,275,572,791	700,067,456	3,195,568,022
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177,459	600,729	-	-	-	964,623,156	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	-	-	-	-	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,122,602	83,518,407	200,393,887	1,280,647,236	822,771,491	789,960,994	3,261,414,617
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	16,555,547	16,652,063	263,613,151	896,231,388	297,339	1,193,349,488
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	7,255,451	7,255,451
Прочие финансовые активы	7,380,074	15,734,401	23,246,664	168,154,443	614,718,402	-	829,233,984
Всего активов	1,941,700,053	117,591,175	303,193,221	1,949,877,001	3,609,294,072	12,447,119,347	20,368,774,869

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,843,529,635	403,814,622	369,345,829	-	-	580,724,457	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514,426	1,301,844	-	-	-	-	1,816,270
Сделки «РЕПО»	150,097,813	-	-	-	-	-	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,062,130,685	-	-	-	-	-	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	904,928,019	-	-	-	-	-	904,928,019
Счета клиентов	206,932,122	-	-	-	-	-	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,238,914,758	665,923,891	535,053,060	327,044,358	295,392,125	-	3,062,328,192
Оценочные обязательства	61,130,493	-	-	-	-	-	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	21,232,755	-	-	-	-	-	21,232,755
Всего обязательств	9,489,410,706	1,071,040,357	904,398,889	327,044,358	295,392,125	4,032,944,575	16,120,231,010
Чистая позиция	(7,547,710,653)	(953,449,182)	(601,205,668)	1,622,832,643	3,313,901,947	8,414,174,772	4,248,543,859

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Национального Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Национальный Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Инвестиционные обязательства	374,055,808	349,987,802
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	11,000,000	11,000,000
Гарантии и аккредитивы	44,372	23,868
	385,100,180	361,011,670

Все условные обязательства кредитного характера относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через компании и/или партнерства специального назначения, которые на 31 декабря 2022 года имеют условные платежные обязательства перед фондами частного капитала и недвижимости в размере 374,055,808 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 349,987,802 тыс. тенге). Данные условные обязательства могут быть изменены.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Национальный Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Национального Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Национального Банка. До того момента, пока Национальный Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

**40. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ
УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ****Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

Национальный Банк оказывает услуги по доверительному управлению трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

Национальный Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Национального Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**40. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ
УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Управление фондами и услуги по доверительному управлению,
продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 3,706,108,915 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 3,180,558,984 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма чистых активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 26,774,885,713 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 25,689,588,077 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

В 2022 и 2021 годы Национальный Банк оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 14,621,893,336 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 13,046,565,277 тыс. тенге).

Активы депонентов

НБК 26 ноября 2012 года приобрел акции Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – «Центральный депозитарий»), который осуществляет учет финансовых инструментов и денег своих клиентов. Учет финансовых инструментов и денег клиентов Центрального депозитария осуществляется отдельно от финансовых инструментов и денег, принадлежащих самому Центральному депозитарию на забалансовых счетах.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 111,523,275,627 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 105,158,753,517 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2022 год составляло 949,468 тыс. тенге (2021 год: 812,747 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2022 и 2021 годы составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Золото	45,285,338	-	42,446,759	-
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	979,248,744	5.63	1,454,530,013	6.09
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	17.75	549,162,352	10.75
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые инструменты	541,967,520	-	750,000,000	-
Долговые инструменты	444,783,449	10.32	383,229,528	7.88
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,225,614,316	9.07	1,004,335,966	8.70
Основные средства и нематериальные активы	37,602	-	-	-
Текущий налоговый актив	7,222,052	-	6,735,771	-
Отложенные налоговые активы	345,284,882	-	346,258,930	-
Прочие активы	12,162,263	-	1,929,775	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,421,724,926	16.06	1,017,348,623	8.50
Сделки «РЕПО»	6,058,903	15.75	150,097,813	8.75
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	118,615,388	-	1,062,130,685	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,815,667,695	0.25	904,928,019	0,25
Счета клиентов	333,937,166		203,822,963	-
Долговые ценные бумаги *	848,294,325	14.78	782,577,344	9.72
Текущее налоговое обязательство	7,194	-	11,824	-
Отложенные налоговые обязательства	3,104,274	-	2,610,066	-
Прочие обязательства	1,693,522	-	1,441,121	-

* Для долговых ценных бумаг указана эффективная процентная ставка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации	
	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	295,392,184	224,875,418
Процентные расходы	(160,622,358)	(111,945,741)
Комиссионные доходы	22,124,315	35,600,036
Комиссионные расходы	(2,919,143)	(2,471,282)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(70,273)	(9,534)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19,150,321	4,787,580
Доля в прибыли ассоциированных организаций	2,091,979	-
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	2,442,297	1,540,707
Расходы по выпуску банкнот и монет	(39,460)	(38,213)
Расходы на персонал	(1,337,098)	(1,085,424)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3,994,191)	(2,735,167)
(Расходы)/экономия по подоходному налогу	(2,823,584)	19,237,436

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости согласно Учетной политике (Примечание 2)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	129,948,570	129,948,570	129,948,570
Золото	9,525,538,229	-	-	-	-	9,525,538,229	9,525,538,229
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	247,782,030	-	-	3,994,419,107	4,242,201,137	4,232,717,650
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,110,237,951	-	-	-	1,110,237,951	1,110,237,951
Сделки «обратного РЕПО»	-	-	-	-	273,333,783	273,333,783	273,333,783
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4,014,429,094	544,013,806	-	4,558,442,900	4,558,442,900
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,406,034,598	1,406,034,598	1,286,372,078
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,082,817,143	1,082,817,143	1,082,817,143
	9,525,538,229	1,358,019,981	4,014,429,094	544,013,806	6,886,553,201	22,328,554,311	22,199,408,304

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,824,305,306	3,824,305,306	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	8,265,058,566	8,265,058,566	8,265,058,566
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,770,940	-	1,770,940	1,770,940
Сделки «РЕПО»	-	6,058,903	6,058,903	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	118,615,388	118,615,388	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,815,667,695	1,815,667,695	1,815,667,695
Счета клиентов	-	335,439,122	335,439,122	335,439,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,424,605,376	3,424,605,376	3,393,913,082
Оценочные обязательства	-	225,896,837	225,896,837	225,896,837
Прочие финансовые обязательства	-	25,350,948	25,350,948	25,350,948
	1,770,940	18,040,998,141	18,042,769,081	18,012,076,787

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости согласно Учетной политике (Примечание 2)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	112,430,324	112,430,324	112,430,324
Золото	10,254,959,287	-	-	-	-	10,254,959,287	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	305,232,932	-	-	2,890,335,090	3,195,568,022	3,245,330,521
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	965,401,344	-	-	-	965,401,344	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	-	-	-	-	549,162,352	549,162,352	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,484,982,259	26,432,358	-	2,511,414,617	2,511,414,617
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,193,349,488	1,193,349,488	1,085,494,674
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	829,233,984	829,233,984	829,233,984
	10,254,959,287	1,270,634,276	2,484,982,259	26,432,358	5,574,511,238	19,611,519,418	19,553,427,103

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,452,220,118	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,197,414,543	7,197,414,543	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,816,270	-	1,816,270	1,816,270
Сделки «РЕПО»	-	150,097,813	150,097,813	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	1,062,130,685	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	904,928,019	904,928,019	904,928,019
Счета клиентов	-	206,932,122	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,062,328,192	3,062,328,192	3,136,749,379
Оценочные обязательства	-	61,130,493	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	-	21,232,755	21,232,755	21,232,755
	1,816,270	16,118,414,740	16,120,231,010	16,194,652,197

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Национальный Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Национального Банка с использованием различных методов оценки.

Целью оценки является определение справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Национальный Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные СВОПы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные СВОПы.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов справедливая стоимость портфеля инвестиций в хедж-фонды, портфеля частного капитала и портфеля недвижимости основывается на чистой стоимости активов, предоставляемой независимым администратором и/или управляющим менеджером.

Как описано в Примечании 22 к консолидированной финансовой отчетности, Национальный Банк оценил долевого ценные бумаги, отраженные в сумме 750,000,000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года, по себестоимости на том основании, что у Национального Банка не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 года активная и пассивная части сделок СВОП отсутствуют (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2022 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	9,525,538,229	-	-	9,525,538,229
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	247,782,030	-	247,782,030
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	2,260,023	-	-	2,260,023
- Долевые инвестиции *	-	256,154,970	851,822,957	1,107,977,927
- Производные обязательства	(1,760,772)	(10,168)	-	(1,770,940)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,569,645,645	444,783,449	-	4,014,429,094
- Долевые инструменты	2,046,286	541,967,520	-	544,013,806
	13,097,729,411	1,490,677,801	851,822,957	15,440,230,169

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	10,254,959,287	-	-	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	305,232,932	-	305,232,932
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	727,089	51,100	-	778,189
- Долевые инвестиции *	-	207,008,225	757,614,931	964,623,156
- Производные обязательства	(1,800,527)	(15,743)	-	(1,816,270)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,101,752,731	383,229,528	-	2,484,982,259
- Долевые инструменты	26,432,358	-	-	26,432,358
	12,382,070,938	895,506,042	757,614,931	14,035,191,911

* Справедливая стоимость некотируемых инвестиционных фондов определена с использованием нескорректированной стоимости их чистых активов.

В силу присущей неопределенности оценки фондов их оценочная стоимость может значительно отличаться от стоимости, которая была бы использована, если бы существовал ликвидный рынок для таких фондов, и эти различия могут быть существенными.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****Инвестиции в хедж-фонды**

Портфель инвестиций в хедж-фонды представляет собой фонды, которые, как правило, держат позиции в легко реализуемых ценных бумагах и производных инструментах, которые оцениваются по котируемой рыночной стоимости, и/или в менее ликвидных нерыночных ценных бумагах и производных инструментах, которые оцениваются по оценочной справедливой стоимости. Состав и концентрация ценных бумаг варьируются внутри фондов в зависимости от различных факторов, включая характер инвестиционной стратегии фондов и влияние рынка.

Данный портфель инвестиций в хедж-фонды, отнесенный к уровню 2, состоит из открытых фондов. Открытые инвестиционные фонды представляют из себя фонды, из доли которых Национальный Банк вправе выйти по отчетной стоимости чистых активов.

Инвестиции в фонды частного капитала и недвижимости

Инвестиции Национального Банка в долевые инструменты, находящиеся под управлением АО «НИК НБК», отнесенные к уровню 3, включают в себя:

- инвестиции в фонды через структуру фонда фондов и со-инвестиции с фондами, осуществляемые в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в акционерный капитал или ценные бумаги инвестируемых компаний (портфель частного капитала); и
- инвестиции в фонды через структуру фонда фондов, осуществляемые с целью получения доходов от арендной платы и/или роста стоимости недвижимого имущества (портфель недвижимости).

Определение справедливой стоимости

Для консолидации справедливой стоимости вложений в данные фонды за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, Национальный Банк использовал отчеты, предоставляемые независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами. Использованный подход, при составлении отчетов независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами портфелей предполагает оценку справедливой стоимости чистых активов базовых инвестиций, находящихся в собственности каждого фонда.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В качестве перекрестной проверки независимые администраторы и/или управляющие менеджеры также проводят анализ справедливой стоимости инвестиций, представленной в отчетности каждого из фондов, и оценивают основу для существенных различий между оцененной справедливой стоимостью и справедливой стоимостью, представленной компаниями по управлению фондами.

В таблице далее приведен анализ по фондам, относимым к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Справедливая стоимость на начало года	757,614,931	453,225,787
Вклады	129,821,281	201,405,457
Выплаты	(79,675,853)	(109,412,710)
Доход от покупки-продажи финансовых активов	38,803,927	56,349,827
(Убыток)/доход от изменения справедливой стоимости	(51,307,452)	140,213,406
Резерв переоценки иностранной валюты	56,566,123	15,833,164
Справедливая стоимость на конец года	851,822,957	757,614,931

По состоянию на 31 декабря 2022 года, если бы произошло снижение котировок всех финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, на 1%, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 8,518,230 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 7,576,149 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В зависимости от характера базовых инструментов фонды могут использовать наблюдаемые рыночные цены, свои собственные модели или могут привлекать независимых оценщиков, которые используют модели для получения справедливой стоимости инвестиций. В свою очередь, управляющие менеджеры консолидируют информацию о справедливой стоимости инвестиций, находящихся под управлением фондов. Управляющие менеджеры могут также напрямую назначать независимых оценщиков для получения оценки справедливой стоимости определенных инвестиций, если эта информация не может быть предоставлена фондом, или когда инвестиция находится под непосредственным управлением данного менеджера.

В силу специфики рынка альтернативных инструментов и временных ограничений по срокам представления информации по справедливой стоимости фондов, часть справедливой стоимости фондов может быть представлена на основе справедливой стоимости фондов за III квартал отчетного года с учетом движения денежных средств в IV квартале.

В таблице далее приведена разбивка по географическому признаку инвестиций самих фондов, относящихся к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**
Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
<i>Инвестиции в фондах недвижимости</i>		
США	27,020,222	16,983,302
Европа	17,134,775	11,757,671
Азия	19,770,894	14,370,487
Другие	1,977,089	435,469
Итого инвестиций в фондах недвижимости	65,902,980	43,546,929
<i>Инвестиции в фондах частного капитала</i>		
США	557,217,264	514,843,029
Европа	120,245,756	114,964,949
Азия	58,943,998	47,128,488
Другие	49,512,959	37,131,536
Итого инвестиций в фондах частного капитала	785,919,977	714,068,002
Всего	851,822,957	757,614,931

Проводя более углубленный анализ по инструментам, находящимся в структуре фонда фондов и со-инвестиций частного капитала и недвижимости и руководствуясь финансовыми отчетностями данных фондов, ниже в таблице приведена разбивка по признаку прямых и непрямых инвестиций в портфеле фондов частного капитала и недвижимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Прямые инвестиции распределены в соответствии с иерархией оценок справедливой стоимости; в это же время, непрямые инвестиции раскрываются в соответствии с представленной стоимостью чистых активов инвестиций:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2022 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Всего прямых инвестиций	10,992,461	10,496,945	82,303,709	103,793,115
Всего непрямых инвестиций, оцененных по чистой стоимости активов	-	-	748,029,842	748,029,842
Стоимости инвестиций всего портфеля частного капитала и портфеля недвижимости	10,992,461	10,496,945	830,333,551	851,822,957

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Всего прямых инвестиций	17,896,888	15,140,267	87,199,340	120,236,495
Всего непрямых инвестиций, оцененных по чистой стоимости активов	-	-	637,378,436	637,378,436
Стоимости инвестиций всего портфеля частного капитала и портфеля недвижимости	17,896,888	15,140,267	724,577,776	757,614,931

В соответствии с требованиями МСФО по раскрытию прямых инвестиций, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, далее представлена информация о значительных ненаблюдаемых данных, использованных при оценке инвестиций по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2022 года				
Сектор	Справедливая стоимость (тыс.тенге)	Методика оценки	Ненаблюдаемые данные	Мультипликатор
Услуги связи	500,527	Рыночный подход	NFY Доходный мультипликатор	3.27x
Потребительские товары и услуги	27,992,255	Рыночный подход	Доходный мультипликатор	2x
		Рыночный подход	EBITDA	4.75x-18x
			EBITDA	11x-16.25x
Промышленность	13,525,816	Недавняя транзакция *	-	-
Информационные технологии	8,379,239	Рыночный подход	EBITDA	8.50x-24.50x
		Рыночный подход	EBITDA	10.50x-15x
Финансовый	23,794,919	Рыночный подход	P/NTAV	1.7x
			EBITDA	13.50x
Здравоохранение	2,218,823	Рыночный подход	EBITDA	12.75x
Машиностроение	4,132,429	Рыночный подход	Доходный мультипликатор	2.50x
Другие инвестиции	1,759,701	Рыночный подход	мультипликатор	
Всего прямых инвестиций	82,303,709			
Всего непрямых инвестиций	748,029,842	Чистая стоимость активов	-	-
Всего прямых и непрямых инвестиций	830,333,551			

* Оценка в этой отрасли основана на недавних сделках, обычно определяемых как инвестиции, приобретенные в течение шести месяцев с даты оценки, или ожидающая сделка с ожидаемой датой закрытия после даты оценки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**
Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Сектор	31 декабря 2021 года			
	Справедливая стоимость (тыс.тенге)	Методика оценки	Ненаблюдаемые данные	Мультип- ликатор
			EBITDA	
Услуги связи	3,267,851	Рыночный подход	мультипликатор NFY+1 EBITDA	20x
			мультипликатор Доходный	3.5x
Потребительские товары и услуги	21,631,146	Рыночный подход	мультипликатор EBITDA	2.5x
			мультипликатор EBITDA	5.5x-16.3x
Промышленность	20,260,517	Рыночный подход	мультипликатор Доходный	9.8x-14.5x
			мультипликатор	4.4x
Информационные технологии	6,894,841	Недавняя транзакция *	-	-
		Недавняя транзакция *	-	-
Финансовый	26,458,512	Рыночный подход	EBITDA мультипликатор P/NTAV	12.5x-17.8x
			мультипликатор NFY EBITDA	1.62x
			мультипликатор EBITDA	15.5x
Здравоохранение	2,496,777	Рыночный подход	мультипликатор EBITDA	13.3x
Машиностроение	3,485,708	Рыночный подход	мультипликатор EBITDA	14x
Другие инвестиции	2,703,988	Рыночный подход	Доходный мультипликатор	4.5x
Всего прямых инвестиций	87,199,340			
Всего не прямых инвестиций	637,378,436	Чистая стоимость активов	-	-
Всего прямых и не прямых инвестиций	724,577,776			

* Оценка в этой отрасли основана на недавних сделках, обычно определяемых как инвестиции, приобретенные в течение шести месяцев с даты оценки, или ожидающая сделка с ожидаемой датой закрытия после даты оценки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	129,948,570	129,948,570	129,948,570
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	3,970,926,419	3,970,926,419	3,994,419,107
Сделки «обратного РЕПО»	-	273,333,783	273,333,783	273,333,783
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	102,360,079	1,056,301,737	1,158,661,816	1,406,034,598
Прочие финансовые активы	-	1,082,817,143	1,082,817,143	1,082,817,143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,824,305,306	3,824,305,306	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	8,265,058,566	8,265,058,566	8,265,058,566
Сделки «РЕПО»	-	6,058,903	6,058,903	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	118,615,388	118,615,388	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,815,667,695	1,815,667,695	1,815,667,695
Счета клиентов	-	335,439,122	335,439,122	335,439,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,393,913,082	3,393,913,082	3,424,605,376
Оценочные обязательства	-	225,896,837	225,896,837	225,896,837
Прочие финансовые обязательства	-	25,350,948	25,350,948	25,350,948

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	112,430,324	112,430,324	112,430,324
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,940,097,589	2,940,097,589	2,890,335,090
Сделки «обратного РЕПО»	-	549,162,352	549,162,352	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56,254,294	877,771,226	934,025,520	1,193,349,488
Прочие финансовые активы	-	829,233,984	829,233,984	829,233,984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,452,220,118	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,197,414,543	7,197,414,543	7,197,414,543
Сделки «РЕПО»		150,097,813	150,097,813	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	1,062,130,685	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	904,928,019	904,928,019	904,928,019
Счета клиентов	-	206,932,122	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,136,749,379	3,136,749,379	3,062,328,192
Оценочные обязательства	-	61,130,493	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	-	21,232,755	21,232,755	21,232,755

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

16 марта 2023 года обязательство, созданное в рамках выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц (Примечание 27), размещенным в национальной валюте (тенге), было исполнено, в связи перечислением денежных средств в размере 153,325,937 тыс. тенге на текущий счет АО «КФУ».