

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****СОДЕРЖАНИЕ**

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3-4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5-19
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	20-21
Консолидированный отчет о совокупном доходе	22
Консолидированный отчет о финансовом положении	23-24
Консолидированный отчет о движении денежных средств	25-28
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	29-31
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	32-203

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### **ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, отражающей финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБК или Национальный Банк) и его дочерних организаций (далее – НБК и его дочерние организации, вместе – Группа) по состоянию на 31 декабря 2023 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 Группа 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 2023 года, была утверждена Руководством 3 апреля 2024 года.

**От имени руководства Национального Банка Республики Казахстан:**

---

**Сулейменов Т.М.**  
**Председатель**

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

---

**Тайшибаева Д.А.**  
**Главный бухгалтер**

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан



## Аудиторский отчет независимого аудитора

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

---

### Наше мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, консолидированная финансовая отчетность Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – принципы составления консолидированной финансовой отчетности).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенные учетные политики и прочую пояснительную информацию.



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

---

### Основание для выражения мнения с оговоркой

Как описано в Примечании 17 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 1 января 2022 года Национальный Банк учитывал свои инвестиции в АО «НК «КазМунайГаз» по себестоимости, что являлось отступлением от основных принципов составления консолидированной финансовой отчетности, требующих учета данных инвестиций по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2022 году АО «НК «КазМунайГаз» провел IPO с листингом на локальных биржах Республики Казахстан, что дало возможность Национальному Банку провести надежную оценку справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг. Вся разница между первоначальной стоимостью и справедливой стоимостью на 31 декабря 2022 года в сумме 208,032,480 тысяч тенге, включая часть изменения в справедливой стоимости, относившуюся к предыдущим годам, была отражена в составе прочего совокупного дохода в 2022 году. Ввиду отсутствия оценки справедливой стоимости данных инвестиций по состоянию на 1 января 2022 года, соответствующее изменение справедливой стоимости, которое должно было быть включено в прочий совокупный доход за 2022 год, невозможно было определить. Наше мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности текущего периода модифицировано по причине возможного влияния суммы переоценки, признанной в прочем совокупном доходе 2022 года, на сопоставимость показателей текущего и предыдущего периодов.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности.

---

### Наша методология аудита

#### Краткий обзор

---



- Сумма общих активов была взята в качестве основы для расчета уровня существенности в целом.
  - Мы провели работу по аудиту финансовой отчетности Национального Банка и существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность Группы, а также провели обзор рабочих бумаг по процедурам, проделанным командой аудитора существенного компонента.
  - Учет денег в обращении.
  - Оценка справедливой стоимости некотируемых инвестиций в альтернативные инструменты.
-



## **Заключение независимого аудитора (продолжение)**

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.



## **Заключение независимого аудитора (продолжение)**

### **Существенность**

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Как указано в статье 7 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Также в Законе прямо указано, что Национальный Банк при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли. Следовательно, мы определили сумму общих активов в качестве основы для расчета уровня существенности.

### **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.

В дополнение к вопросу, изложенному, в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Ключевые вопросы аудита

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

#### Учет денег в обращении

Мы рассматривали корректность учета денег в обращении как ключевой вопрос аудита в связи с существенностью баланса в сумме 4,110,361,072 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года, важностью бизнес-процесса для деятельности Национального Банка и существенностью риска в части полноты баланса. Кроме того, ввиду специфики денег в обращении определение их фактического наличия зависит от средств контроля и процессов вокруг производства банкнот, физического контроля над банкнотами, хранящимися в собственных хранилищах Национального Банка и вокруг уничтожения банкнот, выведенных из обращения.

Наш фокус был направлен на подтверждение полноты и аккуратности баланса денег в обращении.

Мы получили понимание, провели оценку дизайна и тестирование операционной эффективности выборочных ключевых контролей над процессами, касающимися денег в обращении, включая учет денег в обращении, производство банкнот, переводы в и из различных подразделений Национального Банка и его дочерней компании, которая производит банкноты, переводы в и из банков второго уровня, уничтожение ветхих/старых банкнот, а также инвентаризацию банкнот, находящихся на хранении в Национальном Банке.

Для подтверждения полноты и аккуратности денег в обращении, мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- мы изучили процесс учета денег в обращении согласно политикам и внутренним нормативным документам Национального Банка и его дочерних организаций и сверили к фактическому процессу учета;



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита
<p>В Примечании 20 «Деньги в обращении» и Примечании 30 «Управление рисками» представлена детальная информация о балансе денег в обращении.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– мы участвовали в годовой инвентаризации банкнот в хранилище;</li> <li>– мы провели сверку по конечному сальдо баланса денег в обращении – построение движения денег в обращении;</li> <li>– мы сверили движение банкнот между дочерним предприятием Национального Банка, печатающим банкноты, и хранилищем Национального Банка к утвержденному годовому плану производства банкнот и внесенным изменений в этот план;</li> <li>– на выборочной основе мы проверили передачу банкнот коммерческим банкам и получение банкнот от коммерческих банков, в том числе ветхих/старых банкнот;</li> <li>– на выборочной основе мы проверили уничтожение ветхих/старых банкнот;</li> <li>– мы проверили корректность и полноту представленных раскрытий по деньгам в обращении в консолидированной финансовой отчетности Группы.</li> </ul>



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Ключевые вопросы аудита

#### Оценка справедливой стоимости некотируемых инвестиций в альтернативные инструменты

Как раскрыто в Примечании 16, Группа инвестирует в альтернативные инструменты, которые включают инвестиции в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости. Данные инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Так как справедливая стоимость некотируемых инвестиций отражается в консолидируемой финансовой отчетности, базируясь на стоимости, получаемой от управляющих фондами и в связи со значительным балансом данных инвестиций 1,198,454,863 тысяч тенге на 31 декабря 2023 года, данный вопрос был определен ключевым вопросом аудита.

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

Мы получили понимание, а затем провели оценку дизайна и тестирование операционной эффективности выборочных ключевых контролей над процессом мониторинга и надзора над альтернативными инструментами. Это включает в себя процесс Группы по выбору управляющих фондами фондов и последующий мониторинг за управляющими фондами.

Для подтверждения правильности оценки справедливой стоимости и некотируемых инвестиций в альтернативные инструменты, помимо прочих процедур, мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- мы просмотрели проведенные Группой юридические экспертизы (due diligence) в части оценки потенциальных внешних управляющих инвестициями в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости, а также в части оценки фондов, в которые инвестировали управляющие фондов;



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Ключевые вопросы аудита

В Примечании 2 «Существенные учетные политики и важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечании 16 «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Примечании 30 «Управление рисками» и в Примечании 35 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» представлена детальная информация об определении справедливой стоимости и учете некотируемых инвестиций

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

- мы изучили условия и положения договора о доверительном инвестиционном управлении, инвестиционной стратегии по управлению портфелем альтернативных инструментов, соглашений компаний специального назначения (special purpose vehicle) портфеля альтернативных инструментов и дополнительных соглашений к ним, включая частоту и методы оценки инвестиций управляющими фондами;
- мы получили понимание о репутации, опыте и независимости внешних управляющих по отношению к Группе, а также о репутации и опыте внешних аудиторов консолидируемых хедж-фондов, фондов частного капитала и фондов недвижимости;
- мы проверили, что Группа учитывает инвестиции в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с учетной политикой Группы;
- мы получили письма-подтверждения с суммами справедливой стоимости инвестиций в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости от независимых внешних управляющих и сравнили их к данным, представленным в консолидированной финансовой отчетности;



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Ключевые вопросы аудита

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

- на выборочной основе мы проверили движение денежных средств инвестиций в 2023 году;
- мы сравнили суммы справедливой стоимости инвестиций в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости, представленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за предыдущий год с данными представленными в аудированных финансовых отчетностях хедж-фонда, фондов частного капитала и фондов недвижимости за 2022 год, чтобы убедиться в том, что неаудированные оценки, представленные в предыдущие периоды, существенно не отличаются от окончательных оценок на 31 декабря, включенных в собственные аудированные финансовые отчетности фондов;
- мы проверили корректность и полноту представленных раскрытий по альтернативным инвестициям в консолидированной финансовой отчетности Группы, включая определение уровня иерархии справедливой стоимости.



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В состав Группы входят Национальный Банк и 12 дочерних организаций. Ведение бухгалтерского учета ведется каждой дочерней организацией самостоятельно, при этом групповые формы отчетности для целей консолидации подгружаются дочерними организациями в специальную платформу Национального Банка, и далее консолидированные групповые формы отчетности Группы формируются автоматически. Дочерние организации представляют приблизительно 23% от общих активов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года. Из них одна дочерняя организация была определена нами как существенный компонент Группы. По данной дочерней организации мы определили уровень существенности и провели обзор рабочих бумаг по проделанным процедурам командой аудитора компонента в рамках аудита финансовой отчетности данной организации. По остальным дочерним организациям Группы мы провели работу по аудиту существенных остатков и операций дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность Группы.

---

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который мы не получили до даты настоящего аудиторского отчета и который, как ожидается, будет нам предоставлен после этой даты.

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

## **Заключение независимого аудитора (продолжение)**

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

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

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

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



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

### Ответственность аудитора 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

- 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



## Заключение независимого аудитора (продолжение)

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 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 независимого аудитора, – Айгуль Ахметова.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Утверждено:

Подписано:

Азамат Конратбаев  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(генеральная государственная  
лицензия Министерства  
финансов Республики Казахстан  
№ 0000005 от 21 октября 1999 года)

Айгуль Ахметова  
Партнер, Аудитор-исполнитель  
(квалификационное свидетельство  
аудитора № 0000083 от 27 августа  
2012 года)

3 апреля 2024 года  
Алматы, Казахстан

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Примечание	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	629,000,691	453,488,188
Процентные расходы	4	(1,082,304,823)	(643,218,271)
<b>Чистый процентный расход</b>		<b>(453,304,132)</b>	<b>(189,730,083)</b>
Комиссионные доходы		40,981,063	31,561,869
Комиссионные расходы		(6,470,689)	(7,070,697)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>34,510,374</b>	<b>24,491,172</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	160,915,641	57,075,764
Чистый убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16,898,011)	(50,280,652)
Доля в прибыли ассоциированных организаций		3,235,463	2,126,524
Доходы/(Расходы) по оздоровлению банковского сектора и экономики	6	985,143	(172,460,175)
Прочие операционные доходы	7	151,357,667	66,407,777
Прочие операционные расходы	8	(46,775,086)	(212,033,272)
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	15,17,18,19	18,382,629	12,316,695
Себестоимость изготовленных банкнот и монет	9	(15,432,128)	(17,741,366)
Расходы на персонал	10	(48,733,819)	(28,651,988)

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Приме- чание	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге (пересчитано)
Амортизация и износ		(7,735,569)	(6,963,352)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(18,239,599)	(17,152,392)
<b>Убыток до вычета подоходного налога</b>		<b>(237,731,427)</b>	<b>(532,595,348)</b>
Расходы по подоходному налогу	12	(34,268,510)	(2,823,584)
<b>Убыток за год</b>		<b>(271,999,937)</b>	<b>(535,418,932)</b>
<b>Убыток/прибыль причитающийся:</b>			
- собственникам Национального Банка		(272,345,718)	(535,783,126)
- неконтролирующим акционерам		345,781	364,194
<b>Убыток за год</b>		<b>(271,999,937)</b>	<b>(535,418,932)</b>

**От имени руководства Национального Банка Республики Казахстан:**

\_\_\_\_\_  
**Сулейменов Т.М.**  
**Председатель**

\_\_\_\_\_  
**Тайшибаева Д.А.**  
**Главный бухгалтер**

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 32–203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Убыток за год	(271,999,937)	(535,418,932)
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>		
<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	(38,297,576)	(217,276,622)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	45,624,077	69,430,973
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>7,326,501</u>	<u>(147,845,649)</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)	128,379,118	(210,655,942)
Резерв переоценки иностранной валюты	(37,790,209)	224,299,004
Резерв переоценки драгоценных металлов	1,041,036,966	700,580,375
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,131,625,875</u>	<u>714,223,437</u>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>	<u>1,138,952,376</u>	<u>566,377,788</u>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<u>866,952,439</u>	<u>30,958,856</u>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- собственникам Национального Банка	866,607,932	30,593,076
- неконтролирующим акционерам	344,507	365,780
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<u>866,952,439</u>	<u>30,958,856</u>

От имени руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Сулейменов Т.М.  
Председатель

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д.А.  
Главный бухгалтер

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 32–203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Приме- чание	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге (пересчитано) *
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	3,597,190,984	2,480,721,014
Золото	14	8,973,752,449	9,525,538,229
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15	2,229,661,326	2,164,762,476
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	1,200,504,369	1,110,237,951
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам РЕПО	17	6,007,596	5,775,086
- Не обремененные залогом по сделкам РЕПО	17	5,603,596,086	4,552,667,814
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	297,860,841	1,406,034,598
Инвестиции в ассоциированные организации		12,617,439	9,381,975
Основные средства		80,126,629	77,886,265
Нематериальные активы		9,117,651	9,571,455
Текущий налоговый актив		8,386,104	7,222,052
Отложенные налоговые активы	12	312,609,362	345,284,882
Прочие активы	19	1,206,312,427	1,128,627,213
<b>Всего активов</b>		<b>23,537,743,263</b>	<b>22,823,711,010</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Деньги в обращении	20	4,110,361,072	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21	8,229,577,093	8,265,058,566
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	2,611,916	1,770,940
Сделки РЕПО		6,294,517	6,058,903
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	22	133,146,046	118,615,388
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	23	1,932,859,394	1,815,667,695
Счета клиентов	24	368,734,110	335,439,122

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Приме- чание	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге (пересчитано)*
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	2,416,342,978	3,424,605,376
Оценочные обязательства	26	56,337,341	225,896,837
Текущее налоговое обязательство		8,478	7,194
Отложенные налоговые обязательства	12	2,696,549	3,104,274
Прочие обязательства	27	645,202,965	36,557,200
<b>Всего обязательств</b>		<b>17,904,172,459</b>	<b>18,057,086,801</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	20,000,000	20,000,000
Специальный резерв гарантирования	28	970,240,870	804,355,658
Прочие резервы		3,977,154	4,032,306
Резерв переоценки основных средств		27,941,288	28,458,489
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов		(244,026,916)	(379,720,336)
Резерв переоценки иностранной валюты, валютных производных финансовых инструментов и драгоценных металлов		9,501,735,080	8,498,487,049
Накопленные убытки		(4,648,568,329)	(4,210,916,307)
<b>Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка</b>		<b>5,631,299,147</b>	<b>4,764,696,859</b>
Доля неконтролирующих акционеров	28	2,271,657	1,927,350
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>5,633,570,804</b>	<b>4,766,624,209</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>23,537,743,263</b>	<b>22,823,711,010</b>

От имени руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Сулейменов Т.М.  
Председатель

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д.А.  
Главный бухгалтер

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 32–203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

\*Третий консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2022 года был представлен в Примечании 2.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге (пересчитано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(237,731,427)</b>	<b>(532,595,348)</b>
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация и износ	7,735,569	6,963,352
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	(18,382,629)	(12,355,812)
Резервы по оценочным обязательствам	(1,597,045)	(3,196,108)
Компенсация по депозитам физических лиц	(14,641,014)	167,962,452
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	39,117
Расход от выбытия основных средств	1,491,972	389,183
Процентные расходы	1,082,304,823	643,218,271
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(629,000,691)	(453,488,189)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(153,523,618)	(57,075,764)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	(3,235,463)	(2,126,524)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Золото	1,593,786,874	1,430,295,794
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(56,226,466)	123,683,058
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65,426,298	734,181
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	911,787,057	(1,480,397,866)
Прочие активы	(77,737,789)	(247,723,658)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Деньги в обращении	286,055,766	372,085,188
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	69,961,391	619,991,432

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге (пересчитано)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,036,889	(412,831)
Сделки РЕПО	233,229	(144,008,161)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	14,530,658	(943,515,297)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	130,776,074	931,492,386
Счета клиентов	33,244,644	128,482,455
Оценочные обязательства	(153,325,937)	-
Прочие обязательства	32,190,440	(16,368,584)
Проценты полученные	611,760,388	375,255,409
Проценты выплаченные, за исключением процентов выплаченных по выпущенным долговым ценным бумагам	(494,437,940)	(285,350,425)
Дивиденды полученные	28,726,066	21,242,300
Подходный налог уплаченный	(3,163,482)	(900,770)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>3,028,044,637</b>	<b>642,319,241</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(313,462,893)	(261,178,027)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	73,665,690	56,261,754
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,014,109)	(18,753,306)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	8	635,634
Инвестиции в капитал ассоциированных организаций	-	(34,546)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(250,811,304)</b>	<b>(223,068,491)</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге (пересчитано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	32,330,597,237	18,523,513,261
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(33,361,101,647)	(18,165,968,913)
Выплата вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	(556,401,643)	(323,969,113)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>(1,586,906,053)</b>	<b>33,575,235</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,190,327,280</b>	<b>452,825,985</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(73,865,915)	459,501,080
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало года	2,481,233,202	1,568,906,137
<b>Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года (Примечание 13)</b>	<b>3,597,694,567</b>	<b>2,481,233,202</b>

От имени руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Сулейменов Т.М.  
Председатель

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Тайшибаева Д.А.  
Главный бухгалтер

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 32–203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 2023 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
Всего совокупного дохода										
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(272,345,718)	(272,345,718)	345,781	(271,999,937)
<b>Прочий совокупный доход</b>										
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(38,297,576)	-	-	(38,297,576)	-	(38,297,576)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	45,624,077	-	-	45,624,077	-	45,624,077
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	128,366,919	-	12,199	128,379,118	-	128,379,118
Резерв переоценки иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	(37,788,935)	-	(37,788,935)	(1,274)	(37,790,209)
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	1,041,036,966	-	1,041,036,966	-	1,041,036,966
Всего прочего совокупного дохода					135,693,420	1,003,248,031	12,199	1,138,953,650	(1,274)	1,138,952,376
<b>Всего совокупного дохода за год</b>					<b>135,693,420</b>	<b>1,003,248,031</b>	<b>(272,333,519)</b>	<b>866,607,932</b>	<b>344,507</b>	<b>866,952,439</b>
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(517,201)	-	-	512,007	(5,194)	-	(5,194)
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:</b>										
Формирование и перераспределение специального резерва гарантирования	-	165,885,212	-	-	-	-	(165,885,212)	-	-	-
Эмиссионный доход дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	(450)	(450)	-	(450)
Уменьшение неконтролируемой доли	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)	(200)
Корректировка НПК на резервы	-	-	(55,152)	-	-	-	55,152	-	-	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	<b>165,885,212</b>	<b>(55,152)</b>	-	-	-	<b>(165,830,510)</b>	<b>(450)</b>	<b>(200)</b>	<b>(650)</b>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	20,000,000	970,240,870	3,977,154	27,941,288	(244,026,916)	9,501,735,080	(4,648,568,329)	5,631,299,147	2,271,657	5,633,570,804

\* 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 2023 ГОДА

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка								Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
	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		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (долговые 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 2023 ГОДА**

---

**От имени руководства Национального Банка Республики Казахстан:**

---

**Сулейменов Т.М.**  
**Председатель**

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

---

**Тайшибаева Д.А.**  
**Главный бухгалтер**

3 апреля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на страницах 32–203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 – Группа).

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.

Группа в соответствии с возложенными на нее 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 АО «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 2023 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 2023 года НБК имеет 21 филиалов, 1 Представительство в г. Алматы и 12 дочерних организаций.

Все прямые дочерние организации НБК представлены далее:

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2023 год	2022 год
РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан»	1994	Производство монет	100.00	100.00
АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	100.00	100.00
АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Обслуживание и разработка программного обеспечения	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – АО «КФГД»)	1999	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Производство банкнот	100.00	100.00
АО «Центр развития платежных и финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан»	2007	Оказание научно-исследовательских и консультационных услуг для Национального Банка в сфере платежных и финансовых технологий	100.00	100.00

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### (а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2023 год	2022 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 2023 ГОДА**

---

#### **1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

##### **(а) Организационная структура и деятельность, продолжение**

Постановлением Совета директоров № 17 от 3 марта 2023 года государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» реорганизовано путем его преобразования в акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан».

##### **(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Группа подвержена 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.

В 2023 году экономика Казахстана находилась под влиянием внешнеэкономических условий, связанных геополитической напряженностью в мире, высоким уровнем глобальной инфляции, несмотря на снижение, волатильностью мировых цен на товарно-сырьевых рынках и изменением характера внешнеторговых операций.

Уровень инфляции в Казахстане составил 9.8% в декабре 2023 года после достижения пика в размере 21.3% в феврале 2023 года. Рост экономики в 2023 году составил 5.1%, и, по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие три года составят в среднем более 4% в год. По состоянию на 31 декабря 2023 года официальный обменный курс НБК составил 454.56 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в  
Республике Казахстан, продолжение**

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Так, в Республике Казахстан происходят политические, экономические и социальные изменения. Высокая степень интегрированности Казахстана с экономиками соседних стран обуславливает подверженность экономики Республики Казахстан влиянию нестабильной ситуации на международных рынках капитала.

НБК продолжил принятие мер для обеспечения ценовой стабильности. В первую очередь это подразумевает проведение денежно-кредитной политики, направленной на достижение среднесрочной цели по инфляции в 5%. Во второй половине 2023 года в условиях замедления инфляционных процессов базовая ставка была снижена до 15,75% (16,75% в декабре 2022 года).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ****(а) Применяемые стандарты**

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. 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 с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО). Однако, НБК не обязан полностью соответствовать требованиям МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения Группы и результатов ее деятельности, в соответствии с учетной политикой НБК, одобренной Советом директоров НБК 27 июня 2013 года с изменениями и дополнениями от 26 декабря 2023 года, которую Группа 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; доходы от переоценки золота, а также монетарных активов и обязательств, производных инструментов, выраженных в иностранной валюте, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала (счета переоценки). Убытки от переоценки золота, а также монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются, как прочий совокупный убыток в составе капитала (счета переоценки) в той степени, в которой они не превышают чистый нерезализованный/резализованный доход предыдущих периодов, накопленный в капитале (счета переоценки), а превышение над чистым нерезализованным/резализованным доходом напрямую признается как расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Данный порядок учета применяется к валютной позиции в целом.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ  
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Применяемые стандарты, продолжение**

- НБК классифицировал портфель инвестиционных ценных бумаг, находящийся во внешнем управлении, в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», несмотря на то, что по данному портфелю присутствуют характеристики иной бизнес-модели.

**(б) 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.

Примененная Группой модификация по вновь принятым и вступившим в силу стандартам МСФО описывается в данном разделе.

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

**(в) 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(в) Принципы оценки финансовых показателей, продолжение*****(i) Дочерние организации***

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена 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, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она 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.

***(ii) Управление фондами***

НБК управляет активами инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такую компанию.

***(iii) Ассоциированные организации***

Ассоциированными являются организации, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которую Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы 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 Группы в убытках ассоциированной организации превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной организации, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной организации.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ  
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(v) Принципы оценки финансовых показателей, продолжение*****(iv) Операции, исключаемые в процессе консолидации***

Полностью исключаются внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, 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.

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.

В соответствии с решением Правления НБК, в 2023 году осуществлена сделка по продаже 50-ти процентов акций/долей компаний специального назначения (special purpose vehicle) портфеля альтернативных инструментов золотовалютных активов НБК, инвестирующих в фонды частного капитала, недвижимости и хедж-фонды, в Национальный фонд Республики Казахстан (далее – Национальный фонд) (Примечание 27). НБК получил от Национального фонда возмещение за реализованную ему долю в виде портфеля активов, впоследствии учтенных в инвестиционном портфеле золотовалютных активов НБК.

После указанной сделки НБК не утратил свой контроль над компаниями и/или партнерствами специального назначения, поскольку является управляющим инвестициями Национального фонда. 50% доля в компаниях и/или партнерствах специального назначения, созданных в целях инвестирования признается как обязательство в связи с наличием ограниченного срока функционирования компаний и/или партнерств специального назначения, созданных в целях инвестирования либо выкупа акций по требованию акционера.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) 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. 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.

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.

**(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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(д) Процентные доходы и расходы, продолжение*****Эффективная процентная ставка, продолжение***

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.

***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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(д) Процентные доходы и расходы, продолжение*****Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость,  
продолжение***

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.

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(д) Процентные доходы и расходы, продолжение*****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) 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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(e) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение  
Финансовые активы, продолжение**

- 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.

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(e) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение  
Финансовые активы, продолжение**

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.

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:

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение  
Финансовые активы, продолжение**

- 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;

- 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.

Однако, портфель инвестиционных ценных бумаг, находящихся во внешнем управлении, классифицируется в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», несмотря на то, что по данному портфелю присутствуют характеристики иной бизнес-модели.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) 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**

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.

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение  
Финансовые активы, продолжение****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.

***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 не передает, не 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(e) Финансовые инструменты, продолжение****(ii) Прекращение признания, продолжение****Финансовые активы, продолжение**

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 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение*****(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.

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение*****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых  
обязательств, продолжение*****Финансовые активы, продолжение**

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.

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение*****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых  
обязательств, продолжение*****Финансовые активы, продолжение**

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 соответствующая прибыль (или убыток) представляется 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 2(д)).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) 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 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) 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 возникшая 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 3.

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 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(e) 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 3).

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 2023 ГОДА****2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(e) 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 3.

***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 3);

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(e) **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 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(e) 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 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(e) **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 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(e) **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 депозиторам 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 (IFRS) 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(e) **Финансовые инструменты, продолжение**

(iv) **Обесценение, продолжение**

*Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива, продолжение*

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.

(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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение*****(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.

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Финансовые инструменты, продолжение****(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.

**(ж) Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

Статья «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 2(е)(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 2(е)(i)) оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги, представленные в статьях «Финансовые инструменты, 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 2(е)(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 долевыми 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 2(е)(i) и (е)(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 2(е)(i)); и

- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Национального Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 2(е)(i)).

**(и) 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(к) 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. В случае, если этого окажется недостаточно, АО «КФГД» обратится к банкам с просьбой внести дополнительные взносы.

**(л) 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.

**(м) Условные обязательства кредитного характера**

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

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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(н) 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.

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 гудвилла 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(н) Налогообложение, продолжение**

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. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

**(о) 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 потребуется 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 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(п) 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.

Информация о суждениях и оценках, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта ниже:

**Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы****Оценка бизнес-модели**

Оценка бизнес-моделей проводится для части золотовалютных активов (далее – ЗВА), являющихся финансовыми активами, и для активов в национальной валюте (внутренний портфель). Определение бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами НБК, осуществляется на основе особенностей соответствующих портфелей и субпортфелей активов.

Стратегические цели и ограничения, связанные с управлением ЗВА, определены Инвестиционной стратегией по управлению ЗВА НБК, согласно которой ЗВА состоят из портфеля ликвидности, инвестиционного портфеля, стратегического портфеля, портфеля развивающихся рынков и портфеля альтернативных инструментов.

Каждый из этих портфелей имеет собственные цели, которые определяют, каким образом оценивается результативность, доходность финансовых активов, риски, которые влияют на результативность, и каким образом вознаграждаются менеджеры.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

**Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, продолжение**

##### **Оценка бизнес-модели, продолжение**

Внутренний портфель состоит из активов НБК в национальной валюте, операции с которыми осуществляются в рамках решений руководящих органов НБК и (или) в рамках исполнения условий соглашений с различными финансовыми организациями, в том числе с международными финансовыми организациями.

Цели портфелей ЗВА и внутреннего портфеля указаны в нижеуказанной таблице.

<b>Портфель</b>	<b>Цель</b>
<b>Портфели ЗВА</b>	
Портфель ликвидности	Проведение операций в целях реализации денежно-кредитной политики, поддержания высокого уровня ликвидности и сохранности, удовлетворения краткосрочного спроса на валюту и обслуживания внешнего государственного долга. Получение сверхдоходности не является целью управления активами портфеля ликвидности.
Инвестиционный портфель	Сохранность и увеличение доходности активов в краткосрочной и среднесрочной перспективе.
Стратегический портфель	Обеспечение доходности активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе и диверсификация ЗВА.
Портфель развивающихся рынков	Проведение сделок с центральными банками иностранных государств по покупке/продаже (обмену) их локальной валюты и казахстанского тенге в соответствии с условиями соответствующих соглашений.
Портфель альтернативных инструментов	Обеспечение доходности активов в долгосрочной перспективе и диверсификация ЗВА.
<b>Внутренний портфель</b>	
Внутренний портфель	Операции в национальной валюте для реализации денежно-кредитной политики и проведение монетарных операций. При этом получение доходности не является целью внутреннего портфеля НБК.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, продолжение**

**Оценка бизнес-модели, продолжение**

Также портфель Группы включает в себя портфели дочерних организаций – портфель ценных бумаг (облигации) АО «КФУ», портфель вкладов 1 и 2 АО «КФУ», права требования АО «КФУ», субординированные облигации АО «КФУ», портфель ценных бумаг (облигации) АО «КФГД».

Учитывая стратегические цели портфеля ликвидности, инвестиционного портфеля, портфеля альтернативных инструментов (за исключением инвестиций в фонды частного капитала, фонды недвижимости, хэдж-фонды и прочие фонды) и внутреннего портфеля, а также вероятность частых и больших по объемам продаж, для данных портфелей (субпортфелей) применяется бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Учитывая стратегические цели портфеля развивающихся рынков, низкую частоту и объемы продаж по данному портфелю, для данного портфеля применяется бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Учитывая, что для портфеля ценных бумаг (облигации), портфеля вкладов 1 АО «КФУ», прав требования по займам основной задачей является целевое размещение денег в рамках реализации государственных программ, отсутствие дополнительного вознаграждения за достижение доходности/сверхдоходности, а также низкие ожидания будущих продаж, для данных портфелей применяется бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы портфеля вкладов 2 и портфеля «субординированные облигации» АО «КФУ» оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие инвестиции не соответствуют критерию SPPI (исключительно выплаты основной суммы и процентов).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, продолжение**

**Оценка бизнес-модели, продолжение**

В связи с существенными продажами ценных бумаг АО «КФГД» в 2022 году Группа приняла решение об изменении бизнес-модели по всему портфелю АО «КФГД» ценных бумаг, с «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» на «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов». В связи с этим на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы 1 января 2023 года данный портфель был реклассифицирован из портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (примечание 17). Балансовая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 1,212,700,341 тыс. тенге.

Дополнительное вознаграждение за достижение доходности/сверхдоходности по указанным выше портфелям либо отсутствует, либо не является существенным фактором.

Также в рамках указанных выше портфелей у Группы есть денежные средства и их эквиваленты, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, сделки «обратного РЕПО» и прочие финансовые активы, которые Группа относит к бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, если выше не указано иное.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Оценка бизнес-модели, продолжение  
Определение справедливой стоимости альтернативных  
инструментов.**

Инвестиции в фонды частного капитала и фонды недвижимости обычно относятся к инструментам, которые не могут быть оценены на основе наблюдаемых данных. Оценка справедливой стоимости портфеля альтернативных инструментов не осуществляется Группой самостоятельно, а предоставляется управляющими данных фондов на отчетную дату и основывается на оценке справедливой стоимости чистых активов базовых инвестиций. В свою очередь, управляющие фондами используют различные методы для оценки инвестиций. Методология может включать, помимо прочего, дисконтированные денежные потоки, множественный анализ, сопоставимый анализ активов, оценка третьей стороной, ценообразование третьей стороной, применение спредов к СВОПам или другим применимым индексам и т.д. Специфические характеристики каждой инвестиции, включая, помимо прочего, кредитные рейтинги, количество оставшихся лет до погашения, кредитную маржу, ставки СВОПа, старшинство в кредитной структуре и т.д. являются исходными данными, используемыми в этих методологиях.

**Сегментная отчетность**

Деятельность Группы представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, которая вовлечена в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), 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.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Изменения в представлении финансовой отчетности

С 2023 года в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся на указанную дату, а также в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, некоторые статьи были разделены или объединены. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Также ниже Группа представила эффект влияния изменения в представлении на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года.

Эффект влияния изменений в представлении финансовой отчетности на соответствующие показатели представлен в таблицах ниже:

тыс. тенге	Ранее предоставленные данные	Влияние изменения в предоставлении	Пересчитанные данные
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	112,430,324	1,451,364,155	1,563,794,479
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,195,568,022	(902,201,803)	2,293,366,219
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	(549,162,352)	-
Основные средства и нематериальные активы	80,626,994	(80,626,994)	-
Основные средства	-	72,916,158	72,916,158
Нематериальные активы	-	7,710,836	7,710,836
<b>Всего активы</b>	<b>20,842,299,357</b>	<b>-</b>	<b>20,842,299,357</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Изменения в представлении финансовой отчетности, продолжение

тыс. тенге	Ранее предоставленные данные	Влияние изменения в предоставлении	Пересчитанные данные
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	129,948,570	2,350,772,444	2,480,721,014
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,242,201,137	(2,077,438,661)	2,164,762,476
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	(273,333,783)	-
Основные средства и нематериальные активы	87,457,720	(87,457,720)	-
Основные средства	-	77,886,265	77,886,265
Нематериальные активы	-	9,571,455	9,571,455
<b>Всего активы</b>	<b>22,823,711,010</b>	<b>-</b>	<b>22,823,711,010</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Изменения в представлении финансовой отчетности, продолжение

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние изменения в предоставлении	Пересчитанные данные
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>			
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	(145,625,495)	145,625,495	-
Прочие операционные доходы	-	66,407,777	66,407,777
Прочие операционные расходы	-	(212,033,272)	(212,033,272)
<b>Убыток за год</b>	<b>(535,418,932)</b>	<b>-</b>	<b>(535,418,932)</b>
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>			
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация и износ	10,897,763	(3,934,411)	6,963,352
Процентные расходы	328,701,949	314,516,322	643,218,271
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(8,807,769)	8,807,769	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(453,488,189)	(453,488,189)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Увеличение)/уменьшение операционных активов	85,468,391	(142,544,155)	(57,075,764)
Золото	1,430,001,433	294,361	1,430,295,794
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	134,906,891	(11,223,833)	123,683,058
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(120,484,059)	121,218,240	734,181
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,537,827,136)	57,429,270	(1,480,397,866)
Прочие активы	(252,020,683)	4,297,025	(247,723,658)

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Изменения в представлении финансовой отчетности, продолжение

тыс. тенге	Ранее предоставленные данные	Влияние изменения в предоставлении	Пересчитанные данные
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	626,541,864	(6,550,432)	619,991,432
Сделки РЕПО	(144,038,910)	30,749	(144,008,161)
Проценты полученные	-	375,255,409	375,255,409
Проценты выплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(285,350,425)	(285,350,425)
Дивиденды полученные	-	21,242,300	21,242,300
<b>Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года</b>	<b>2,481,233,202</b>	<b>-</b>	<b>2,481,233,202</b>

##### Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако НБК не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты вступили в силу с 1 января 2023 года:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

- поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

- переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения,  
продолжение**

Если бы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был применим, то это не оказало бы существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты);

- поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2023 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

- отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

- международная налоговая реформа – Модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 23 мая 2023 года).

Если выше не указано иное, применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА****2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ И ВАЖНЫЕ  
ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Новые учетные положения, продолжение**

- классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные – поправки к МСБУ 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);

- поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года);

- поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие взаимозаменяемости» (выпущены 15 августа 2023 года).

Если выше не указано иное, не ожидается что новые стандарты и интерпретации существенно повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 30.

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа 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 Группы, 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:

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение**

*Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

- 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.

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

- количественные критерии;
- качественные признаки.

**Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

Группа 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. Группа 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.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

#### 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

##### **Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение**

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;
- 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. Группа 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. Группа в основном использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

**Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

На каждую отчетную дату Группа 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 Группой которых составляет от тридцати до восьмидесяти девяти календарных дней.

**Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Группой 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 Группы просрочена более чем на 90 дней.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

**Включение прогнозной информации**

Группа 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.

Группа 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.

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 Группы.

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). Вероятность дефолта PD автоматически определяется с помощью модуля Overlay PD от поставщика S&P в разрезе кредитных рейтингов.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

**Включение прогнозной информации, продолжение**

Страна/Показатель	Источник	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год
<b>Казахстан</b>						
Рост ВВП	IMF	4,40%	4,50%	3,40%	2,70%	2,70%
	Standard and Poor's	4,10%	3,60%	3,80%	3,80%	3,80%
	World Bank	4,00%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
Рост безработицы	IMF	-2,04%	-	-	-	-
	Standard and Poor's	-	-	-	-	-
<b>Другие страны</b>						
Рост ВВП	IMF	от -2,30% до 6,20%	от 0,60% до 6,80%	от 0,80% до 6,80%	от 0,50% до 6,50%	от 0,40% до 6,50%
	Standard and Poor's	от -2,00% до 6,00%	от 1,00% до 6,90%	от 0,28% до 6,90%	от 0,28% до 6,90%	от 0,28% до 6,90%
	World Bank	от -2,00% до 7,10%	от 1,60% до 6,50%	от 1,60% до 6,50%	от 1,60% до 6,50%	от 1,60% до 6,50%
	IMF	от -11,11% до 26,32%	от -9,30% до 17,39%	от -14,00% до 7,14%	от -11,29% до 4,76%	от -12,73% до 4,55%
Рост безработицы	Standard and Poor's	от -20,35% до 33,33%	от -12,35% до 11,54%	от -16,89% до 9,88%	-	-
	Показатели, используемые для всех стран	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год
Изменение энергетического индекса	World Bank	56,39%	-12,72%	-13,71%	-13,71%	-13,71%
Изменение не энергетического индекса	World Bank	8,63%	-9,65%	-2,36%	-2,36%	-2,36%

Прочерк «-» в таблице выше означает отсутствие данных.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**3. 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.

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).

Оценка вероятности дефолта (PD) представляет собой оценку 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, мигрирует между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

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

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Группа оценила показатели LGD, исходя из информации системы «Bloomberg» и приобретенной у Standard and Poor's Global Market Intelligence 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 дефолта.

Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

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

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

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

**Анализ кредитного качества**

В примечаниях 15, 17, 18 и 19 представлена информация о кредитном качестве 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 и требований по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в примечаниях отражают величины валовой балансовой стоимости.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах;	253,453,020	189,359,839
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;	111,606,917	121,270,175
- требования по выкупленным займам;	49,005,031	44,311,640
- сделки «обратного РЕПО».	6,749,405	16,112,039
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:		
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	208,186,318	82,434,495
<b>Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки</b>	<b>629,000,691</b>	<b>453,488,188</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- долговые ценные бумаги выпущенные;	(578,927,316)	(329,107,821)
- счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов;	(474,706,543)	(294,818,060)
- сделки РЕПО;	(22,985,350)	(15,746,424)
- депозитные счета Министерства финансов Республики Казахстан.	(5,685,614)	(3,545,966)
<b>Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1,082,304,823)</b>	<b>(643,218,271)</b>
	<b>(453,304,132)</b>	<b>(189,730,083)</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – изменение справедливой стоимости	40,446,684	(49,453,214)
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – прочие процентные доходы	39,595,280	38,003,394
Активы, находящиеся во внешнем управлении	75,431,992	(23,578,609)
Прочие производные финансовые инструменты	5,441,685	92,104,193
	<b>160,915,641</b>	<b>57,075,764</b>

Прибыль от изменения субординированных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости, равна 29,933,204 тыс. тенге и прибыль от депозитов в банках, оцениваемых по справедливой стоимости, равна 10,513,480 тыс. тенге (Примечание 15) (2022 год: убыток 59,197,088 тыс. тенге и прибыль 9,743,874 тыс. тенге соответственно).

Прочие процентные доходы состоят из процентных доходов по субординированным облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости, и депозитам в банках (Примечание 15) в размере 36,872,081 тыс. тенге и 2,723,199 тыс. тенге соответственно (2022 год: 34,636,991 тыс. тенге и 3,366,403 тыс. тенге соответственно).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**6. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ**

В течение 2023 года в рамках реализации Программы «Экономика простых вещей» АО «КФУ» были приобретены купонные облигации банка второго уровня на сумму 9,339,855 тыс. тенге, с процентной ставкой 17.5% годовых, с обязательством погашения по истечении 9 лет. Группа отразила указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании, рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 14.69% до 14.72% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 1,022,831 тыс. тенге была отражена в 2023 году в качестве доходов 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 в Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан на безвозмездной основе. Данная реструктуризация привела к прекращению признания данных облигаций, в результате чего 163,404,124 тыс. тенге были признаны 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 2023 ГОДА

#### 7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Частичное снятие вклада по Программе повышение финансовой устойчивости	54,150,331	-
Взносы банков-участников системы гарантирования	50,111,968	42,573,427
Компенсация по депозитам физических лиц (Примечание 26)	14,641,014	-
Реализация печатной продукции	8,212,185	5,493,289
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	3,953,310	4,358,088
Реализация коллекционных монет и выкуп мерных слитков	3,291,338	2,719,181
Восстановление резервов по оценочным обязательствам (Примечание 26)	1,597,045	3,196,108
Аренда основных средств	6,991	4,747
Прочие доходы	15,393,485	8,062,937
	<b>151,357,667</b>	<b>66,407,777</b>

В течение 2023 года было проведено частичное досрочное погашение вклада с АО «Народный Банк Казахстана» по Программе повышения финансовой устойчивости в размере 68,405,014 тыс. тенге, в результате чего 54,150,331 тыс. тенге были признаны доходом от досрочного прекращения признания долгосрочного актива, выданного с дисконтом, учтенным на момент первоначального признания.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

С 1 января 2007 года АО «КФГД» ввело систему дифференцированных ставок, в которой банки-участники классифицируются по категориям и им присваиваются рейтинги в зависимости от оцененной степени риска и финансовой устойчивости. Банки-участники с низким рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банки-участники с низким уровнем риска перечисляют взносы в уменьшенном размере. Оценка риска и присвоение рейтингов осуществляется АО «КФГД» согласно Правилам № 18. Правила № 18 утверждены в новой редакции с учетом новой модели оценки финансового состояния банков-участников и введены в действие с 1 сентября 2021 года с переходным периодом на 1 год. В сентябре 2022 года закончился переходный период и с этого периода банки-участники уплачивают взносы в соответствии с определенными для них классификационными группами и ставками взносов.

Новая модель оценки финансового состояния банков-участников включает следующие основные нововведения:

- расширенное понятие проблемных кредитов: используется максимальное значение между займами 3 стадии согласно МСФО 9 и недополученными процентными доходами;
- анализ денежных потоков: выявить насколько банк «сжигает» собственный капитал/денег вкладчиков;
- проверка адекватности капитала с применением стресс-теста, т.е. перерасчет показателя по достаточности капитала с учетом корректировки основного капитала на сумму недосозданных провизий по проблемным займам на уровне 50%-го покрытия – оценка реального объема принятого банком риска.

Доходы по обязательным календарным взносам первоначально признаются АО «КФГД» в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма надлежащих взносов банков-участников за предыдущий квартал.

Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто в 2023 году включают доходы АО «КФГД» от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 50,111,968 тыс. тенге (2022 год: от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 42,573,427 тыс. тенге).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Убытки при первоначальном признании вкладов по Программе рефинансирования ипотечных займов	17,511,275	25,027,807
Себестоимость реализованной печатной продукции	4,829,803	3,671,444
Расходы по сделке с альтернативными активами (Примечание 27)	4,446,163	-
Себестоимость реализованной медалей, значков и ювелирных изделий	4,245,389	4,026,398
Компенсация по депозитам физических лиц (Примечание 26)	-	167,962,452
Прочие расходы	15,742,456	11,345,171
	<b>46,775,086</b>	<b>212,033,272</b>

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 30 лет.

В 2023 году по новым вкладам были признаны убытки на разницу между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 12.24% до 18.59 % годовых, в размере 16,702,774 тыс. тенге (2022 год: от 10.87% до 15.00% годовых в размере 14,871,685 тыс. тенге).

В общую сумму 17,511,275 тыс. тенге (2022 год: 25,027,807 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, а также прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью в связи с рефинансированием проблемных валютных займов в размере 808,501 тыс. тенге (2022 год: 10,156,122 тыс. тенге).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 9. СЕБЕСТОИМОСТЬ ИЗГОТОВЛЕННЫХ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Изготовление банкнот	9,757,994	11,635,257
Изготовление монет	5,444,987	5,888,364
Прочее	229,147	217,745
	<b>15,432,128</b>	<b>17,741,366</b>

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.

#### 10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Заработная плата	28,552,128	20,040,241
Премии	13,737,141	6,141,238
Социальный налог	3,074,807	1,611,273
Страхование	446,200	486,195
Обучение	380,457	278,533
Прочее	2,543,086	94,508
	<b>48,733,819</b>	<b>28,651,988</b>

В течение 2023 года были осуществлены пенсионные отчисления в размере 4,501,587 тыс. тенге (2022 год: 2,849,895 тыс. тенге.)

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 11. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	4,573,813	7,215,825
Налоги, помимо подоходного налога	2,521,877	2,024,085
Расходы на связь	2,490,925	2,245,918
Ремонт и содержание основных средств	1,397,828	1,057,106
Охрана	1,194,417	729,413
Расходы по аренде	962,869	421,097
Командировочные расходы	773,428	526,389
Основные средства и запасы	622,645	472,887
Представительские расходы	603,772	376,013
Безвозмездная передача имущества	538,715	1,149,971
Коммунальные платежи	426,105	391,375
Транспортные расходы	183,983	216,858
Страхование основных средств	62,538	64,019
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	60,395	40,409
Прочее	1,826,289	221,027
	<b>18,239,599</b>	<b>17,152,392</b>

#### 12. РАСХОДЫ 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.

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(2,354,379)	(1,364,281)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(31,914,131)	(1,459,303)
<b>Всего расходов по подоходному налогу</b>	<b>(34,268,510)</b>	<b>(2,823,584)</b>

В 2023 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2022 год: 20%).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	2023 год тыс. тенге	%	2022 год тыс. тенге	%
<b>Убыток до вычета подоходного налога</b>	<b>(237,731,427)</b>		<b>(532,595,348)</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	47,546,285	(20.00)	106,519,070	(20.00)
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(129,821,513)	54.61	(115,272,135)	21.64
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	8,419,183	(3.54)	(19,109,790)	3.59
Необлагаемые доходы от активов специального резерва	32,245,014	(13.56)	24,733,121	(4.64)
Прочие необлагаемые доходы	7,342,521	(3.09)	306,150	(0.06)
	<b>(34,268,510)</b>	<b>14.41</b>	<b>(2,823,584)</b>	<b>0.53</b>

#### 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 2023 года и 31 декабря 2022 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если дочерние организации НБК смогут получить необлагаемую 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.

Срок перенесенных налоговых убытков не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года и 2022 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	344,980,474	(32,807,309)	-	312,173,165
Основные средства и нематериальные активы	(3,146,127)	111,898	(5,817)	(3,040,046)
Прочие активы	(136,127)	368,454	-	232,327
Прочие обязательства	482,388	65,327	(348)	547,367
<b>Признанные отложенные налоговые активы</b>	<b>342,180,608</b>	<b>(32,261,630)</b>	<b>(6,165)</b>	<b>309,912,813</b>
Отложенные налоговые активы	345,284,882	(32,675,070)	(450)	312,609,362
Отложенные налоговые обязательства	(3,104,274)	413,440	(5,715)	(2,696,549)

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственн о в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
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)	-	-
<b>Признанные отложенные налоговые активы</b>	<b>343,648,864</b>	<b>(1,459,303)</b>	<b>(8,953)</b>	<b>342,180,608</b>
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 2023 ГОДА**

---

**12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2023 года отложенные налоговые активы в размере 312,173,165 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 344,980,474 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 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.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	2,933,471,544	1,987,400,466
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	137,853,027	129,948,570
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	504,299,189	273,333,783
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	16,074,452	-
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	2,308,855	1,087,155
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	779,329
Счета в Банке международных расчетов	3,687,500	88,683,899
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3,597,694,567</b>	<b>2,481,233,202</b>
<b>Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(503,583)</b>	<b>(512,188)</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3,597,190,984</b>	<b>2,480,721,014</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в иностранной валюте в кассе, 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.

В 2023 году сделки «обратного РЕПО», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 504,299,189 тыс. тенге были заключены на рынке автоРЕПО АО «КФБ» (31 декабря 2022 года: 273,333,783 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года справедливая стоимость данных финансовых активов составляет 503,761,088 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 273,067,981 тыс. тенге).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 14. ЗОЛОТО

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище НБК	3,515,964,915	7,329,833,253
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от AA-	37,502,142	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1,107,540,310	419,589,510
<b>Всего золота на депозитах в иностранных банках</b>	<b>1,145,042,452</b>	<b>419,589,510</b>
Золото на счетах и в хранилищах иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом AAA	845,293,993	756,028,740
- с кредитным рейтингом A+	3,467,451,089	1,020,086,726
<b>Всего золото на счетах и в хранилищах иностранных банков</b>	<b>4,312,745,082</b>	<b>1,776,115,466</b>
	<b>8,973,752,449</b>	<b>9,525,538,229</b>

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. Убытки от переоценки золота отражаются как прочий совокупный убыток в составе капитала (счета переоценки), в той степени, в которой они не превышают чистый нереализованный доход предыдущих периодов, накопленный в капитале (счета переоценки). Реализованная прибыль от золота отражается на счетах капитала (счета переоценки).

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

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, учитываемые по амортизированной стоимости	1,952,488,945	1,916,980,446
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277,172,381	247,782,030
	<b>2,229,661,326</b>	<b>2,164,762,476</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2023 год
<b>УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Прочие счета в иностранных банках и финансовых институтах*</b>				
- с кредитным рейтингом от А- до А+	62,105,801	-	-	62,105,801
Квота НБК в Международном валютном фонде	706,473,408	-	-	706,473,408
<b>Всего прочих счетов в иностранных банках и финансовых институтах</b>	<b>768,579,209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>768,579,209</b>
<b>Займы и депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>				
<b>Депозиты в банках</b>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ	29,141	-	-	29,141
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	62,700,931	-	-	62,700,931
- с кредитным рейтингом от В- до В	923,575	6,967	-	930,542
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	971,252	419	28,379	1,000,050
<b>Всего депозитов в банках</b>	<b>64,624,899</b>	<b>7,386</b>	<b>28,379</b>	<b>64,660,664</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(165,183)	(2,104)	(28,379)	(195,666)
<b>Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>64,459,716</b>	<b>5,282</b>	<b>-</b>	<b>64,464,998</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

<b>Предоставленные займы**</b>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ-	935,259,278	-	-	935,259,278
- с кредитным рейтингом от ВВ-	170,796,503	-	-	170,796,503
- с кредитным рейтингом от В-	5,062,336	-	-	5,062,336
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	19,555,382	19,555,382
<b>Всего предоставленных займов</b>	<b>1,111,118,117</b>	-	<b>19,555,382</b>	<b>1,130,673,499</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,562,661)	-	(19,555,382)	(21,118,043)
<b>Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,109,555,456</b>	-	-	<b>1,109,555,456</b>
<b>Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов</b>				
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	4,885,494	-	-	4,885,494
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	5,003,788	-	-	5,003,788
<b>Всего дебиторской задолженности прочих финансовых институтов</b>	<b>9,889,282</b>	-	-	<b>9,889,282</b>
<b>Всего займов и депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>1,183,904,454</b>	<b>5,282</b>	-	<b>1,183,909,736</b>
<b>Всего счетов, займов и депозитов в банках, учитываемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,954,211,507</b>	<b>7,386</b>	<b>19,583,761</b>	<b>1,973,802,654</b>
<b>Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1,727,844)</b>	<b>(2,104)</b>	<b>(19,583,761)</b>	<b>(21,313,709)</b>
<b>Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, учитываемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,952,483,663</b>	<b>5,282</b>	-	<b>1,952,488,945</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2022 год
<b>УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Прочие счета в иностранных банках и финансовых институтах*</b>				
- с кредитным рейтингом от А- до А+	8,927,292	-	-	8,927,292
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	32,514,200	-	-	32,514,200
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	54	-	-	54
Квота НБК в Международном валютном фонде	713,238,464	-	-	713,238,464
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	27,357,573	-	-	27,357,573
<b>Всего прочих счетов в иностранных банках и финансовых институтах</b>	<b>782,037,583</b>	-	-	<b>782,037,583</b>
<b>Займы и депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>				
<b>Депозиты в банках</b>				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	64,393,686	-	-	64,393,686
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3,501,595	6,228	-	3,507,823
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	921,546	164,151	28,420	1,114,117
<b>Всего депозитов в банках</b>	<b>68,816,827</b>	<b>170,379</b>	<b>28,420</b>	<b>69,015,626</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175,916)	(71,286)	(28,420)	(275,622)
<b>Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>68,640,911</b>	<b>99,093</b>	-	<b>68,740,004</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

<b>Предоставленные займы**</b>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB	901,429,045	-	-	901,429,045
- с кредитным рейтингом от B- до B+	162,119,059	-	-	162,119,059
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		-	35,586,922	35,586,922
<b>Всего предоставленных займов</b>	<b>1,063,548,104</b>	-	<b>35,586,922</b>	<b>1,099,135,026</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,298,566)	-	(35,586,922)	(37,885,488)
<b>Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,061,249,538</b>	-	-	<b>1,061,249,538</b>
<b>Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов</b>				
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	1,453,210	-	-	1,453,210
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	3,500,111	-	-	3,500,111
<b>Всего дебиторской задолженности прочих финансовых институтов</b>	<b>4,953,321</b>	-	-	<b>4,953,321</b>
<b>Всего займов и депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>1,134,843,770</b>	<b>99,093</b>	-	<b>1,134,942,863</b>
<b>Всего счетов, займов и депозитов в банках, учитываемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,919,355,835</b>	<b>170,379</b>	<b>35,615,342</b>	<b>1,955,141,556</b>
<b>Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2,474,482)</b>	<b>(71,286)</b>	<b>(35,615,342)</b>	<b>(38,161,110)</b>
<b>Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, учитываемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,916,881,353</b>	<b>99,093</b>	-	<b>1,916,980,446</b>

\* По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие счета в иностранных банках и финансовых институтах включают неинвестированные денежные средства в управлении Группы, ограниченные в использовании, в размере 26,963,126 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 38,754,218 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

\*\* Предоставленные займы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают купонные облигации банков второго уровня и организаций квазигосударственного сектора.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
<b>ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК</b>		
<b>Депозиты в банках*</b>		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	20,733,036	20,853,224
- с кредитным рейтингом от B- до B+	330,607	4,632,784
<b>Всего депозитов в банках</b>	<b>21,063,643</b>	<b>25,486,008</b>
<b>Предоставленные займы**</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB	475,639	616,998
- с кредитным рейтингом от BB-	236,999,968	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	18,633,131	221,679,024
<b>Всего предоставленных займов</b>	<b>256,108,738</b>	<b>222,296,022</b>
<b>Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>277,172,381</b>	<b>247,782,030</b>

\* Депозиты в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают инвестиции в банковские вклады по программе рефинансирования ипотечных займов. Такие инвестиции не соответствуют критерию SPPI (исключительно выплаты основной суммы и процентов), так как вознаграждение по банковским вкладам по программе рефинансирования ипотечных займов не фиксировано в связи с тем, что банки частично или полностью удерживают вознаграждение для покрытия затрат по государственной пошлине и курсовой разнице индивидуально по каждому ипотечному займу, рефинансированному в рамках указанной программы.

\*\* Предоставленные займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой субординированные облигации банков, приобретенные в рамках программы финансовой поддержки банковского сектора. 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 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под убытки по займам и депозитам в банках и прочих финансовых институтах за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>					
Остаток на 1 января	2,474,103	71,665	35,615,342	-	38,161,110
Перевод в Стадию 1	69,835	(69,835)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(889,197)	274	(5,000,041)	(2,977,619)	(8,866,583)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	73,103	-	-	-	73,103
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(11,031,540)		(11,031,540)
Восстановление по ранее списанным активам				2,977,619	2,977,619
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1,727,844</b>	<b>2,104</b>	<b>19,583,761</b>	<b>-</b>	<b>21,313,709</b>

\* 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 2023 ГОДА

#### 15. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

тыс. тенге	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>					
Остаток на 1 января	8,126,473	-	41,324,717	-	49,451,190
Перевод в Стадию 2	(379)	379	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,732,227)	-	2,732,227	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,224,188)	71,286	(5,709,375)	1,465,655	(7,396,622)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	304,764	-	-	-	304,764
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(340)	-	-	-	(340)
Списания	-	-	(2,732,227)	(1,465,655)	(4,197,882)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>2,474,103</b>	<b>71,665</b>	<b>35,615,342</b>	<b>-</b>	<b>38,161,110</b>

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

В течение 2023 года был восстановлен на общую сумму 2,977,619 тыс. тенге (2022 год: списан и восстановлен на общую сумму 1,465,655 тыс. тенге) оценочный резерв под убытки по облигациям ТОО СК ДСФК.

В 2023 году частичное погашение просроченных займов в размере 16,031,540 тыс. тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки в сумме 16,031,540 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы на сумму 19,555,382 тыс. тенге были просрочены на срок более 90 дней (31 декабря 2022 года: 35,586,922 тыс. тенге) и по ним были созданы резервы в 100% размере.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа имеет счет в Международном валютном фонде (далее – МВФ), остаток которого составляет более 10% капитала. Объем остатка по счету указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 706,473,408 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 713,238,464 тыс. тенге).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года включали следующее:

	<u>31 декабря 2023 года тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2022 года тыс. тенге</u>
<b>Активы</b>		
<b>Активы во внешнем управлении</b>		
Инвестиции в фонды частного капитала	814,812,176	785,919,977
Инвестиции в хедж-фонды	270,668,196	239,088,677
Инвестиции в фонд недвижимости	82,309,027	65,902,980
Инвестиции в прочие фонды	30,665,464	17,066,293
Фьючерсы	1,124,763	1,458,112
Форварды	647,909	801,912
<b>Активы в собственном управлении</b>		
Форварды	276,834	-
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>1,200,504,369</u></b>	<b><u>1,110,237,951</u></b>
<b>Обязательства</b>		
<b>Обязательства во внешнем управлении</b>		
Форварды	(457,684)	(59,491)
Фьючерсы	(2,116,905)	(1,701,281)
<b>Обязательства в собственном управлении</b>		
СВОП	(37,327)	(10,168)
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>(2,611,916)</u></b>	<b><u>(1,770,940)</u></b>

Инвестиции в альтернативные инструменты, представленные в данном примечании, 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 НБК, утвержденной постановлением Правления НБК от 28 мая 2018 года № 100.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО  
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК,  
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Инвестиции в хедж-фонды**

Инвестиции в хедж-фонды под управлением Группы (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 2023 года и 31 декабря 2022 года 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 35).

**Инвестиции в фонды частного капитала**

Инвестиции в фонды частного капитала под управлением Группы 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 2023 года и 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, австралийских долларах и фунтах стерлингов (Примечание 35).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО  
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК,  
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Инвестиции в фонды недвижимости**

Инвестиции в фонды недвижимости под управлением Группы (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 2023 года и 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 35).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Группы от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору/условная сумма сделки				Средневзвешенные фьючерсные цены сделки/валютные курсы	
	тыс. тенге					
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
<b>СВОП</b>						
за период менее трех месяцев						
Покупка USD за KZT	115,912,800	(115,950,127)	-	-	454.71	-
Покупка KZT за USD	-	-	78,394,202	(78,404,370)	-	462.59
<b>Форварды</b>						
за период менее трех месяцев						
Покупка USD за JPY	45,639,320	(45,362,486)	-	-	0,0071	-
Покупка USD за CAD	16,053,044	(16,462,161)	17,734,696	(17,534,915)	1.35	1.34
Покупка EUR за USD	11,601,905	(11,455,100)	2,162,731	(2,144,045)	1.09	1.05
Покупка EUR за USD	5,493,139	(5,465,065)	2,274,202	(2,251,931)	1.10	0.95
Покупка CHF за USD	5,187,914	(5,006,679)	4,887,496	(4,821,666)	1.15	1.06
Покупка CAD за USD	2,725,491	(2,646,957)	3,573,468	(3,616,767)	0.74	0.74
Покупка AUD за USD	1,824,148	(1,770,541)	218,842	(220,574)	0.66	0.68
Покупка JPY за USD	1,667,459	(1,592,992)	3,871,010	(3,847,605)	0.0068	0.0074
Покупка USD за GBP	1,557,133	(1,564,092)	1,377,082	(1,374,021)	0.79	0.83
Покупка AUD за USD	1,291,383	(1,257,439)	971,541	(963,113)	0.66	0.67
Покупка JPY за USD	1,279,576	(1,228,333)	1,618,207	(1,570,611)	0.0068	0.0072
Покупка USD за CHF	1,055,437	(1,094,876)	903,710	(918,170)	0.87	0.94
Покупка USD за GBP	287,577	(289,746)	3,558,660	(3,508,366)	0.79	0.82
Покупка USD за JPY	-	-	2,472,793	(2,110,234)	-	114.20
<b>Итого</b>	<b>95,663,526</b>	<b>(95,196,467)</b>	<b>45,624,438</b>	<b>(44,882,018)</b>		
<b>Фьючерсы</b>						
за период менее трех месяцев, где базовыми активами являются облигаций						
Контракт в USD	80,554,252	(81,517,702)	119,889,736	(119,716,044)	-	-
Контракт в EUR	49,287,943	(49,223,638)	30,494,723	(31,016,341)	-	-
Контракт в JPY	-	-	502,064	(512,146)	-	-
Контракт в GBP	4,321,786	(4,084,490)	4,516,665	(4,635,297)	-	-
Контракт в CAD	9,507,064	(9,846,864)	9,707,107	(9,473,636)	-	-
Контракт в AUD	961,154	(951,647)	980,853	(980,853)	-	-
<b>Итого</b>	<b>144,632,199</b>	<b>(145,624,341)</b>	<b>166,091,148</b>	<b>(166,334,317)</b>		
<b>Всего</b>	<b>356,208,525</b>	<b>(356,770,935)</b>	<b>290,109,788</b>	<b>(289,620,705)</b>		

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	31 декабря 2023 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<i>Долговые инструменты</i>			
<i>Инвестиции в ценные бумаги иностраннных эмитентов</i>			
<i>Государственные облигации</i>	<b>2,310,557,833</b>	-	<b>2,310,557,833</b>
с кредитным рейтингом AAA	118,029,331	-	118,029,331
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,717,551,340	-	1,717,551,340
с кредитным рейтингом от A- до A+	128,722,168	-	128,722,168
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	332,702,148	-	332,702,148
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,552,846	-	13,552,846
<b>Корпоративные облигации международных компаний</b>	<b>909,997,286</b>	<b>936,712</b>	<b>910,933,998</b>
с кредитным рейтингом AAA	55,645,639	-	55,645,639
с кредитным рейтингом от AA+ до AA-	65,793,948	-	65,793,948
с кредитным рейтингом A+ до A-	313,572,074	338,993	313,911,067
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	411,191,663	388,655	411,580,318
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	41,801,842	209,064	42,010,906
Без кредитного рейтинга	21,992,120	-	21,992,120
<i>Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций</i>	<b>309,315,799</b>	-	<b>309,315,799</b>
с кредитным рейтингом AAA	207,770,858	-	207,770,858
с кредитным рейтингом от AA+ до AA-	82,645,750	-	82,645,750
с кредитным рейтингом A+ до A-	17,636,196	-	17,636,196
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1,262,995	-	1,262,995
<b>Всего инвестиции в ценные бумаги иностраннных эмитентов</b>	<b>3,529,870,918</b>	<b>936,712</b>	<b>3,530,807,630</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ- <b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	1,290,698,773	-	1,290,698,773
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ- <b>Корпоративные облигации казахстанских эмитентов</b>	6,007,596	-	6,007,596
с кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	43,253,323	-	43,253,323
с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	68,077,844	-	68,077,844
<b>Всего инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов</b>	<b>1,408,037,536</b>	-	<b>1,408,037,536</b>
<b>Всего инвестиций в долговые инструменты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4,937,908,454</b>	<b>936,712</b>	<b>4,938,845,166</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(2,031,110)</b>	<b>(33,577)</b>	<b>(2,064,687)</b>
<b>Всего инвестиций в долговые инструменты</b>	<b>4,935,877,344</b>	<b>903,135</b>	<b>4,936,780,479</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	на 31 декабря 2022 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<i>Долговые инструменты</i>			
<i>Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов</i>			
<i>Государственные облигации</i>	<b>2,701,477,428</b>	<b>72,764,517</b>	<b>2,774,241,945</b>
с кредитным рейтингом AAA	108,466,175	-	108,466,175
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,156,911,228	-	2,156,911,228
с кредитным рейтингом от A- до A+	146,981,527	-	146,981,527
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	279,847,655	72,764,517	352,612,172
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	9,270,843	-	9,270,843
<i>Корпоративные облигации международных компаний</i>	<b>647,829,439</b>	<b>19,317,173</b>	<b>667,146,612</b>
с кредитным рейтингом AAA	3,444,976	-	3,444,976
с кредитным рейтингом от AA+ до AA-	46,803,654	2,460,567	49,264,221
с кредитным рейтингом A+ до A-	262,285,780	12,838,304	275,124,084
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	330,835,323	4,018,302	334,853,625
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4,459,706	-	4,459,706
<i>Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций</i>	<b>126,939,432</b>	<b>1,317,656</b>	<b>128,257,088</b>
с кредитным рейтингом AAA	42,817,363	-	42,817,363
с кредитным рейтингом от AA+ до AA-	50,243,904	-	50,243,904
с кредитным рейтингом A+ до A-	29,146,401	1,317,656	30,464,057
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4,731,764	-	4,731,764
<b>Всего инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов</b>	<b>3,476,246,299</b>	<b>93,399,346</b>	<b>3,569,645,645</b>
<i>Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов</i>			
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	439,008,363	-	439,008,363
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>			
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	5,775,086	-	5,775,086
<b>Всего инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов</b>	<b>444,783,449</b>	<b>-</b>	<b>444,783,449</b>
<b>Всего инвестиций в долговые инструменты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3,921,029,748</b>	<b>93,399,346</b>	<b>4,014,429,094</b>
Оценочный резерв под убытки	(403,512)	(303,943)	(707,455)
<b>Всего инвестиций в долговые инструменты</b>	<b>3,920,626,236</b>	<b>93,095,403</b>	<b>4,013,721,639</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
<b>Долевые инструменты</b>		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	670,379,136	541,967,520
Корпоративные акции	379,380	2,046,286
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>670,758,516</b>	<b>544,013,806</b>
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</b>	<b>5,609,603,682</b>	<b>4,558,442,900</b>

\* 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.

#### Долевые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 670,379,136 тыс. тенге в 2023 году (541,967,520 тыс. тенге в 2022 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 этим данные акции в настоящее время переоцениваются ежедневно с использованием данных бирж. Используя котировки на отчетную дату по локальной бирже, НБК переоценил данные долевые инструменты. В 2023 году доходы от переоценки на сумму 128,411,616 тыс. тенге были признаны в прочем совокупном доходе (2022 год: убыток 208,032,480 тыс. тенге).

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 2023 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 6,007,596 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,775,086 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам РЕПО.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года часть инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находилась в управлении шести (31 декабря 2022 года: шести) организаций, занимающихся управлением активов.

Портфели активов, находящихся в управлении, имеют следующие инвестиционные стратегии:

Управляющий	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге	Стратегия	Индекс
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК» собственное управление	112,151,558	114,110,875	Альтернативные инструменты	MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM) – 80% Barclays Global Aggregate Bond Index (LEGATRUH) – 20%
Amundi Corporate Bonds	121,426,656	114,229,400	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Nomura Asset Management U.K. Limited	370,752,982	338,847,947	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Wellington	118,766,788	109,060,452	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Aviva Investors Global Services Limited	409,077,681	379,284,163	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Deutsche Asset Management International GmbH	335,627,244	325,662,207	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
<b>Всего активов в управлении</b>	<b>1,467,802,909</b>	<b>1,381,195,044</b>		

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

На 31 декабря 2023 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 86,047,937 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 85,857,318 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «Денежные средства и их эквиваленты» (Примечание 13).

#### 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	2023 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
Остаток на 1 января	403,512	303,943	707,455
- Перевод в Стадию 2	(23,619)	23,619	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(242,922)	(275,650)	(518,572)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,983,988	24,751	2,008,739
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(85,201)	(35,059)	(120,260)
Изменения курса валют и прочие изменения	(4,648)	(8,027)	(12,675)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>2,031,110</b>	<b>33,577</b>	<b>2,064,687</b>
	2022 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
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
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>403,512</b>	<b>303,943</b>	<b>707,455</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
<b>Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов</b>		
Государственные облигации с кредитным рейтингом А+	93,566,646	95,191,916
Агентские облигации с кредитным рейтингом А+	7,896,936	8,241,545
Еврооблигации с кредитным рейтингом AAA	-	50,066,147
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом AAA	-	4,481,882
	<b>101,463,582</b>	<b>157,981,490</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(193)	(37,687)
<b>Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов</b>	<b>101,463,389</b>	<b>157,943,803</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	196,533,305	1,098,743,044
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	-	149,563,551
	<b>196,533,305</b>	<b>1,248,306,595</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135,853)	(215,800)
<b>Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов</b>	<b>196,397,452</b>	<b>1,248,090,795</b>
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>297,996,887</b>	<b>1,406,288,085</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136,046)	(253,487)
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг*</b>	<b>297,860,841</b>	<b>1,406,034,598</b>

\* Все инвестиции в ценные бумаги относятся к Стадии 1 кредитного риска

#### Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
	Стадия 1	Стадия 1
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток на 1 января	253,487	224,026
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	299,429	29,448
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	45,035	26
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(461,896)	(26)
Изменения курса валют и прочие изменения	(9)	13
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>136,046</b>	<b>253,487</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, Группа 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 2023 ГОДА

### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Требования по выкупленным займам	1,130,129,827	1,064,140,851
Прочая дебиторская задолженность	22,818,244	19,668,751
<b>Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>1,152,948,071</b>	<b>1,083,809,602</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам	(15,799)	(57,639)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(1,017,584)	(934,820)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1,033,383)</b>	<b>(992,459)</b>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1,151,914,688</b>	<b>1,082,817,143</b>
Запасы	21,965,151	24,614,292
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	7,154,009	5,731,482
Предоплаты за основные средства	22,963,864	14,105,588
Предоплаты за изготовление банкнот и монет	-	183,846
Прочие*	2,314,715	1,174,862
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>54,397,739</b>	<b>45,810,070</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1,206,312,427</b>	<b>1,128,627,213</b>

\* По состоянию на 31 декабря 2023 года отражается дебиторская задолженность ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» по предоплате в размере 30% от стоимости услуг по проведению аудита финансовой отчетности Группы за 2023 год в размере 32,782 тыс. тенге.

тыс. тенге	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Требования по выкупленным займам</b>				
С кредитным рейтингом ВВВ	13,938,462	55,077	-	13,993,539
С кредитным рейтингом ВВ+	104,810,615	305,404	6,137	105,122,156
С кредитным рейтингом ВВ	313,322,254	1,671,618	12,887	315,006,759
С кредитным рейтингом ВВ-	469,808,665	1,094,941	23,707	470,927,313
С кредитным рейтингом В	224,567,248	512,812	-	225,080,060
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,126,447,244</b>	<b>3,639,852</b>	<b>42,731</b>	<b>1,130,129,827</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(15,362)</b>	<b>(413)</b>	<b>(24)</b>	<b>(15,799)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,126,431,882</b>	<b>3,639,439</b>	<b>42,707</b>	<b>1,130,114,028</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

\*\* 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».

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 2023 года АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у девяти банков второго уровня (2022 год: АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у девяти банков второго уровня).

Объем требований по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 1,130,129,827 тыс. тенге (2022 год: 1,064,140,851 тыс. тенге). Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 15,799 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 57,639 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 2023 ГОДА

#### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Требования по выкупленным займам</b>				
Остаток на 1 января	52,616	683	4,340	57,639
Перевод в Стадию 1	343	(343)	-	-
Перевод в Стадию 2	(230)	230	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37,719)	111	(969)	(38,577)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,917	40	-	2,957
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,565)	(308)	(3,347)	(6,220)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>15,362</b>	<b>413</b>	<b>24</b>	<b>15,799</b>
тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Требования по выкупленным займам</b>				
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)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>52,616</b>	<b>683</b>	<b>4,340</b>	<b>57,639</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Прочие финансовые активы</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	410,205	1,176	523,439	934,820
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38,602	-	-	38,602
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(16,616)	-	-	(16,616)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(186,303)	48,184	255,883	117,764
Списания	(10,392)	-	(43,297)	(53,689)
Изменение курса валют и прочие изменения	-	-	(3,297)	(3,297)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>235,496</b>	<b>49,360</b>	<b>732,728</b>	<b>1,017,584</b>
тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Прочие финансовые активы</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	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
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>410,205</b>	<b>1,176</b>	<b>523,439</b>	<b>934,820</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 20. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	4,111,979,762	3,825,808,192
За вычетом банкнот и монет в кассе	(1,618,690)	(1,502,886)
	<b>4,110,361,072</b>	<b>3,824,305,306</b>

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

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

#### 21. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
<b>Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов</b>		
Текущие счета международных финансовых организаций	585,619,262	591,226,976
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	25,370	25,873
Прочие иностранные банки	118,956,033	64,120,138
<b>Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>704,600,665</b>	<b>655,372,987</b>
<b>Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>		
<b>Счета типа «лоро»</b>		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,242,042,445	1,740,345,445
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	751,470,631	875,658,046
<b>Депозиты</b>		
10 крупнейших казахстанских банков*	2,662,184,935	3,673,546,431
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	2,869,278,417	1,320,135,657
<b>Всего счетов и депозитов казахстанских банков</b>	<b>7,524,976,428</b>	<b>7,609,685,579</b>
<b>Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>8,229,577,093</b>	<b>8,265,058,566</b>

\* по совокупному объему активов на 31 декабря 2023 года.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет четыре контрагента (31 декабря 2022 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 2023 года составляет 3,340,743,350 тыс. тенге (31 декабря 2022 года – 4,202,658,543 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в МВФ в размере 585,612,421 тыс. тенге (31 декабря 2022 года 591,220,135 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).

**22. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА**

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства на текущих счетах Национального фонда составляют 133,146,046 тыс. тенге (31 декабря 2022 года – 118,615,388 тыс. тенге).

В 2023 и 2022 годы Группа осуществляла 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 и обязательства НБК перед Национальным фондом (Примечание 27).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 23. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
В национальной валюте	1,931,097,223	1,641,506,949
В иностранной валюте	1,762,171	174,160,746
	<b>1,932,859,394</b>	<b>1,815,667,695</b>

#### 24. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
В национальной валюте	368,602,194	335,214,384
В иностранной валюте	131,916	224,738
	<b>368,734,110</b>	<b>335,439,122</b>

В 2022 и 2023 годах 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 2023 года по счетам клиентов не имеется клиента с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала (31 декабря 2022 года – один клиент с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги, выпущенные НБК, имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW100014098	604,528,608	11.12.2023	10.01.2024	15.15
KZW100014106	597,948,053	25.12.2023	10.01.2024	14.70
	<b>1,202,476,661</b>			

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги, выпущенные АО «КФУ», имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006476	5,133,576	10.04.2020	10.04.2025	11.52
KZ2C00006476	6,679,381	15.05.2020	10.04.2025	11.44
KZ2C00006476	3,084,293	22.05.2020	10.04.2025	11.39
KZ2C00006476	5,140,817	05.06.2020	10.04.2025	11.37
KZ2C00006476	3,085,641	19.06.2020	10.04.2025	11.35
KZ2C00006476	3,086,199	26.06.2020	10.04.2025	11.33
KZ2C00006476	5,144,383	10.07.2020	10.04.2025	11.32
KZ2C00006476	515,083	24.07.2020	10.04.2025	11.20
KZ2C00006476	5,151,572	30.07.2020	10.04.2025	11.19
KZ2C00006476	3,094,526	04.09.2020	10.04.2025	11.09
KZ2C00006476	11,344,890	02.10.2020	10.04.2025	11.10
KZ2C00006955	6,889,393	11.09.2020	11.09.2025	11.24
KZ2C00006955	6,888,541	18.09.2020	11.09.2025	11.29
KZ2C00006955	15,753,002	25.09.2020	11.09.2025	11.25
KZ2C00006906	204,687,237	21.10.2020	21.10.2032	11.91
KZ2C00007136	9,355,115	20.11.2020	20.11.2030	11.11
KZ2C00007110	4,898,343	11.12.2020	11.12.2025	11.02
KZ2C00007110	9,804,026	25.12.2020	11.12.2025	10.98
KZ2C00007110	9,387,113	15.01.2021	11.12.2025	10.72
KZ2C00007110	4,742,584	25.11.2022	11.12.2025	17.76
KZ2C00007128	14,349,630	14.12.2020	14.12.2027	11.05
KZ2C00007318	42,729,489	14.12.2020	22.01.2026	10.65
KZ2C00007318	10,696,007	05.02.2021	22.01.2026	10.60
KZ2C00007318	9,858,657	23.09.2022	22.01.2026	15.75
KZ2C00007318	9,858,592	07.10.2022	22.01.2026	15.75

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00007318	28,684,739	11.11.2022	22.01.2026	17.71
KZ2C00007300	10,862,744	29.01.2021	29.01.2024	10.32
KZ2C00007300	5,431,638	05.02.2021	29.01.2024	10.26
KZ2C00007300	10,863,890	12.02.2021	29.01.2024	10.19
KZ2C00007300	10,864,676	19.02.2021	29.01.2024	10.10
KZ2C00007300	21,634,492	30.09.2022	29.01.2024	15.78
KZ2C00007300	16,225,797	21.10.2022	29.01.2024	15.78
KZ2C00007300	10,803,603	04.11.2022	29.01.2024	17.42
KZ2C00007300	2,808,914	11.11.2022	29.01.2024	17.43
KZ2C00007300	14,044,654	18.11.2022	29.01.2024	17.43
KZ2C00007326	31,524,475	12.02.2021	12.02.2028	10.53
KZ2C00007326	21,079,544	05.03.2021	12.02.2028	10.42
KZ2C00007334	15,451,513	05.03.2021	05.03.2031	10.47
KZ2C00007573	10,460,061	18.06.2021	18.06.2024	10.10
KZ2C00007581	10,418,989	02.07.2021	02.07.2024	10.14
KZ2C00007524	9,802,931	23.09.2022	23.09.2024	16.08
KZ2C00008910	10,476,638	29.09.2022	29.09.2025	19.15
KZ2C00008910	10,436,628	20.10.2022	29.09.2025	19.43
KZ2C00008910	3,120,605	04.11.2022	29.09.2025	19.67
KZ2C00008910	3,305,969	11.11.2022	29.09.2025	20.19
KZ2C00008910	10,323,638	25.11.2022	29.09.2025	20.23
KZ2C00008910	3,813,949	20.01.2023	29.09.2025	20.23
KZ2C00007532	9,105,169	04.11.2022	04.11.2024	17.59
KZ2C00007540	9,442,303	25.11.2022	25.11.2024	17.74
KZ2C00008928	10,190,162	25.11.2022	25.11.2027	20.33
KZ2C00008928	20,327,144	02.12.2022	25.11.2027	20.43
KZ2C00008928	10,136,672	09.12.2022	25.11.2027	20.54
KZ2C00008951	10,190,496	25.11.2022	25.11.2029	20.43
KZ2C00008951	20,311,332	02.12.2022	25.11.2029	20.53
KZ2C00008951	10,086,456	09.12.2022	25.11.2029	20.74
KZ2C00007557	9,428,472	02.12.2022	02.12.2024	17.55
KZ2C00008902	20,308,535	02.12.2022	02.12.2025	19.63
KZ2C00008902	10,137,177	12.12.2022	02.12.2025	19.74
KZ2C00008902	10,137,246	15.12.2022	02.12.2025	19.73
KZ2C00008936	10,903,123	20.01.2023	20.01.2028	20.30
KZ2C00008936	10,904,226	27.01.2023	20.01.2028	20.30
KZ2C00008936	7,091,053	03.02.2023	20.01.2028	20.28
KZ2C00008936	9,304,098	24.02.2023	20.01.2028	20.14

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00008936	5,484,233	03.03.2023	20.01.2028	20.08
KZ2C00008944	10,911,554	20.01.2023	20.01.2030	20.50
KZ2C00008944	10,912,614	27.01.2023	20.01.2030	20.49
KZ2C00008944	3,314,161	10.03.2023	20.01.2030	20.10
KZ2C00008944	11,054,210	17.03.2023	20.01.2030	20.08
KZ2C00008944	7,789,981	07.04.2023	20.01.2030	19.86
KZ2C00008720	21,431,262	17.02.2023	17.02.2024	17.03
KZ2C00008720	21,438,379	24.02.2023	17.02.2024	16.87
KZ2C00008738	5,326,850	03.03.2023	03.03.2024	16.15
KZ2C00008738	5,331,645	19.05.2023	03.03.2024	15.58
KZ2C00008738	6,398,569	26.05.2023	03.03.2024	15.54
KZ2C00008738	5,333,081	02.06.2023	03.03.2024	15.45
KZ2C00008738	5,333,777	09.06.2023	03.03.2024	15.35
KZ2C00008738	5,334,349	16.06.2023	03.03.2024	15.31
KZ2C00008738	5,335,190	23.06.2023	03.03.2024	15.25
KZ2C00008738	2,134,339	30.06.2023	03.03.2024	15.09
KZ2C00009462	5,237,758	31.03.2023	31.03.2026	19.55
KZ2C00009462	7,358,298	14.04.2023	31.03.2026	19.31
KZ2C00009462	6,320,316	21.04.2023	31.03.2026	19.22
KZ2C00009462	5,279,143	28.04.2023	31.03.2026	19.08
KZ2C00009462	9,533,062	05.05.2023	31.03.2026	18.91
KZ2C00009462	5,293,348	19.05.2023	31.03.2026	18.92
KZ2C00009462	3,177,202	23.06.2023	31.03.2026	18.90
KZ2C00009371	5,196,338	14.07.2023	14.07.2024	15.38
KZ2C00009371	5,198,493	21.07.2023	14.07.2024	15.30
KZ2C00009371	10,399,737	28.07.2023	14.07.2024	15.24
KZ2C00009371	9,889,765	04.08.2023	14.07.2024	15.20
KZ2C00009371	1,040,648	25.08.2023	14.07.2024	15.12
KZ2C00009371	9,887,848	22.09.2023	14.07.2024	14.95

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00009470	5,417,422	14.07.2023	14.07.2026	18.30
KZ2C00007565	9,604,873	11.08.2023	11.08.2025	15.05
KZ2C00009447	10,095,015	18.08.2023	18.08.2025	15.05
KZ2C00009447	9,086,729	25.08.2023	18.08.2025	15.04
KZ2C00009447	15,150,120	08.09.2023	18.08.2025	15.01
KZ2C00009447	6,062,478	15.09.2023	18.08.2025	14.98
KZ2C00009389	1,796,279	18.08.2023	18.08.2024	15.23
KZ2C00009389	3,085,608	06.10.2023	18.08.2024	14.87
KZ2C00009389	2,673,508	13.10.2023	18.08.2024	14.79
KZ2C00009389	4,531,148	20.10.2023	18.08.2024	14.73
KZ2C00009389	15,453,146	03.11.2023	18.08.2024	14.59
KZ2C00009389	10,352,326	15.12.2023	18.08.2024	13.72
KZ2C00009454	6,967,651	29.09.2023	29.09.2025	14.92
KZ2C00009454	5,008,143	10.11.2023	29.09.2025	14.48
KZ2C00009454	10,040,120	17.11.2023	29.09.2025	14.31
KZ2C00009454	10,063,760	24.11.2023	29.09.2025	14.16
<b>Итого по АО «КФУ»</b>	<b>1,213,866,317</b>			
<b>ВСЕГО</b>	<b>2,416,342,978</b>			

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, выпущенные НБК, 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
<b>Итого по НБК</b>	<b>2,245,137,747</b>			

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, выпущенные АО «КФУ», имели следующую структуру выпусков:

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	05.03.2020	27.02.2023	10.75
KZ2C00006484	15,591,067	10.04.2020	27.02.2023	11.50
KZ2C00006484	2,131,693	24.04.2020	27.02.2023	11.55
KZ2C00006484	7,068,147	15.05.2020	27.02.2023	11.45
KZ2C00006484	7,462,534	22.05.2020	27.02.2023	11.43
KZ2C00006484	5,330,642	05.06.2020	27.02.2023	11.37
KZ2C00006484	2,132,365	19.06.2020	27.02.2023	11.35
KZ2C00006484	6,397,446	26.06.2020	27.02.2023	11.32
KZ2C00006484	5,331,260	03.07.2020	27.02.2023	11.29
KZ2C00006484	5,331,265	10.07.2020	27.02.2023	11.30
KZ2C00006484	3,199,946	24.07.2020	27.02.2023	11.06
KZ2C00006484	6,399,865	30.07.2020	27.02.2023	11.06
KZ2C00006484	5,333,396	07.08.2020	27.02.2023	11.03
KZ2C00006484	10,666,704	21.08.2020	27.02.2023	11.05
KZ2C00006484	2,529,869	28.08.2020	27.02.2023	11.05
KZ2C00006476	5,015,900	10.04.2020	10.04.2025	11.52
KZ2C00006476	6,530,221	15.05.2020	10.04.2025	11.44
KZ2C00006476	3,016,452	22.05.2020	10.04.2025	11.39
KZ2C00006476	5,027,969	05.06.2020	10.04.2025	11.37
KZ2C00006476	3,018,701	19.06.2020	10.04.2025	11.35
KZ2C00006476	3,019,631	26.06.2020	10.04.2025	11.33
KZ2C00006476	5,033,917	10.07.2020	10.04.2025	11.32
KZ2C00006476	504,469	24.07.2020	10.04.2025	11.20

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

<u>Эмиссии</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>	<u>Дата выпуска</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
KZ2C00006476	5,045,920	30.07.2020	10.04.2025	11.19
KZ2C00006476	3,033,540	04.09.2020	10.04.2025	11.08
KZ2C00006476	11,120,128	02.10.2020	10.04.2025	11.10
KZ2C00006955	6,743,520	11.09.2020	11.09.2025	11.22
KZ2C00006955	6,742,246	18.09.2020	11.09.2025	11.29
KZ2C00006955	15,422,420	25.09.2020	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	25.12.2020	11.12.2025	10.98
KZ2C00007110	9,299,761	15.01.2021	11.12.2025	10.72
KZ2C00007110	4,466,999	25.11.2022	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	05.02.2021	22.01.2026	10.60
KZ2C00007318	9,458,921	23.09.2022	22.01.2026	15.75
KZ2C00007318	9,458,833	07.10.2022	22.01.2026	15.75
KZ2C00007318	27,181,973	11.11.2022	22.01.2026	17.72
KZ2C00007300	10,792,174	29.01.2021	29.01.2024	10.32
KZ2C00007300	5,399,160	05.02.2021	29.01.2024	10.26
KZ2C00007300	10,805,429	12.02.2021	29.01.2024	10.18
KZ2C00007300	10,814,545	19.02.2021	29.01.2024	10.10
KZ2C00007300	20,579,520	30.09.2022	29.01.2024	15.78
KZ2C00007300	15,433,881	21.10.2022	29.01.2024	15.78
KZ2C00007300	10,147,753	04.11.2022	29.01.2024	17.42
KZ2C00007300	2,638,178	11.11.2022	29.01.2024	17.43
KZ2C00007300	13,191,772	18.11.2022	29.01.2024	17.43
KZ2C00007326	31,340,069	12.02.2021	12.02.2028	10.53
KZ2C00007326	20,968,139	05.03.2021	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	20.05.2022	21.01.2023	14.55
KZ2C00008001	10,300,360	03.06.2022	03.06.2023	14.93
KZ2C00008001	15,453,176	17.06.2022	03.06.2023	14.89
KZ2C00008001	5,151,463	24.06.2022	03.06.2023	14.87
KZ2C00007995	10,244,840	17.06.2022	17.06.2023	14.93

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00007995	10,247,303	04.07.2022	17.06.2023	14.86
KZ2C00007995	10,248,604	08.07.2022	17.06.2023	14.84
KZ2C00008670	10,137,541	15.07.2022	15.07.2023	14.87
KZ2C00008670	3,852,568	22.07.2022	15.07.2023	14.88
KZ2C00008670	9,096,252	26.08.2022	15.07.2023	15.48
KZ2C00008670	10,108,260	09.09.2022	15.07.2023	15.47
KZ2C00008688	9,974,625	19.08.2022	19.08.2023	15.44
KZ2C00008688	9,969,041	09.09.2022	19.08.2023	15.54
KZ2C00008688	15,538,269	16.09.2022	19.08.2023	15.54
KZ2C00008696	9,845,366	16.09.2022	16.09.2023	15.84
KZ2C00008696	7,483,666	23.09.2022	16.09.2023	15.81
KZ2C00008696	7,388,059	07.10.2022	16.09.2023	15.75
KZ2C00008696	2,462,688	21.10.2022	16.09.2023	15.75
KZ2C00008696	12,093,814	25.11.2022	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	18.11.2022	04.11.2024	17.59
KZ2C00008704	2,388,515	04.11.2022	04.11.2023	17.36
KZ2C00008704	9,545,265	02.12.2022	04.11.2023	17.46
KZ2C00008704	9,506,019	09.12.2022	04.11.2023	18.01
KZ2C00008704	16,649,811	15.12.2022	04.11.2023	17.94
KZ2C00008712	8,383,562	11.11.2022	11.11.2023	17.35
KZ2C00008712	4,765,742	18.11.2022	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	20.10.2022	29.09.2025	16.53
KZ2C00008910	3,091,884	04.11.2022	29.09.2025	16.76
KZ2C00008910	3,265,010	11.11.2022	29.09.2025	17.27
KZ2C00008910	10,193,450	25.11.2022	29.09.2025	17.30
KZ2C00008928	10,170,670	25.11.2022	25.11.2027	17.59
KZ2C00008928	20,279,699	02.12.2022	25.11.2027	17.80

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. тенге	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00008928	10,108,700	09.12.2022	25.11.2027	18.70
KZ2C00008951	10,171,563	25.11.2022	25.11.2029	17.68
KZ2C00008951	20,267,627	02.12.2022	25.11.2029	17.90
KZ2C00008951	10,058,833	09.12.2022	25.11.2029	18.90
KZ2C00008902	20,275,929	02.12.2022	02.12.2025	14.66
KZ2C00008902	10,114,155	12.12.2022	02.12.2025	19.13
KZ2C00008902	10,114,251	15.12.2022	02.12.2025	19.01
<b>Итого по АО «КФУ»</b>	<b>1,179,467,629</b>			
<b>ВСЕГО</b>	<b>3,424,605,376</b>			

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

Изменение по выпущенным долговым ценным бумагам в 2023 и 2022 годах представлено следующим образом:

	2023 год тыс. тенге
<b>Сальдо на начало года</b>	<b>3,424,605,376</b>
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	32,330,597,237
Выплаченное вознаграждение	(556,401,643)
Погашенная номинальная стоимость	(33,361,101,647)
<b>Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(1,586,906,053)</b>
Начисленное вознаграждение	578,643,655
<b>Величина на конец года</b>	<b>2,416,342,978</b>
	<b>2022 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сальдо на начало года</b>	<b>3,062,328,192</b>
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	18,523,513,261
Выплаченное вознаграждение	(323,969,113)
Погашенная номинальная стоимость	(18,165,968,913)
<b>Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>33,575,235</b>
Начисленное вознаграждение	328,701,949
<b>Величина на конец года</b>	<b>3,424,605,376</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 26. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 года оценочные обязательства представлены следующим образом:

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Резерв для покрытия гарантий	56,337,341	57,934,385
Компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте	-	167,962,452
	<b>56,337,341</b>	<b>225,896,837</b>

Резерв гарантирования депозитов отражается в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Группы как «Специальный резерв гарантирования» и составляет 970,240,870 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 804,355,658 тыс. тенге) (Примечание 28).

Ниже представлен анализ изменения резерва для покрытия гарантий за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годы:

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Резерв для покрытия гарантий на 1 января	57,934,385	61,130,493
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	(20,104,885)	(10,400,787)
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	18,507,841	7,204,679
<b>Всего расходов, отраженных в составе прибыли или убытка за год</b>	<b>(1,597,044)</b>	<b>(3,196,108)</b>
<b>Резерв для покрытия гарантий на 31 декабря</b>	<b>56,337,341</b>	<b>57,934,385</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 26. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Анализ резерва под гарантии

Изменение резерва под гарантии за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Резерв под гарантии</b>				
Остаток на 1 января	57,934,385			57,934,385
Чистое изменение резерва	(1,597,044)			(1,597,044)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>56,337,341</b>			<b>56,337,341</b>

  

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

В 2022 и 2023 годах выплат гарантийного возмещения депозиторами за счет ранее созданных резервов не было.

В рамках программы защиты тенговых вкладов было принято постановление Правления Группы от 19 декабря 2022 года № 121 «О некоторых вопросах реализации механизма выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге)», согласно которому Правление Группы 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 Группы.

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 2023 ГОДА

#### 26. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Анализ резерва под гарантии, продолжение

В течение 2023 года обязательство, созданное в рамках выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге), было исполнено в связи с перечислением денежных средств в размере 153,325,937 тыс. тенге на текущий счет АО «КФУ» и дальнейшей выплатой физическим лицам.

Разница между перечисленными денежными средствами и ранее признанными оценочными обязательствами в размере 14,636,515 тыс. тенге и возвращенные денежные средства в течение 2023 года в размере 4,499 тыс. тенге отражены в консолидированном отчете о прибыли или убытке в статье «Прочие операционные доходы» (Примечание 7).

#### 27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Обязательства перед Национальным фондом	591,657,087	-
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	35,508,034	23,543,252
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,978,227	1,807,281
Прочее	399	415
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>629,143,747</b>	<b>25,350,948</b>
Кредиторская задолженность по заработной плате	12,115,890	9,077,892
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	2,807,134	1,540,523
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	364,894	357,477
Прочие предоплаты полученные	771,300	230,360
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>16,059,218</b>	<b>11,206,252</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>645,202,965</b>	<b>36,557,200</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе статьи «Прочие кредиторы по небанковской деятельности» имеются обязательства по выплате за покупку золота у контрапартнеров в размере 22,661,576 тыс. тенге, которые были погашены в январе 2023 года (31 декабря 2022 года – 15,488,421 тыс. тенге).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

В соответствии с решением Правления НБК в 2023 году осуществлена сделка по продаже 50-ти процентов акций/долей компаний специального назначения (special purpose vehicle) портфеля альтернативных инструментов золотовалютных активов НБК, инвестирующих в фонды частного капитала, недвижимости и хедж-фонды, в Национальный фонд Республики Казахстан (далее – Национальный фонд). Полученные активы из Национального фонда в портфель альтернативных инструментов золотовалютных активов НБК были переведены в инвестиционный портфель золотовалютных активов НБК.

Разница между полученными активами в инвестиционный портфель ЗВА НБК и обязательством перед Национальным фондом составила 4,446,163 тыс. тенге и была отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке в статье «Прочие операционные расходы» Примечание 8.

После указанной сделки НБК, являясь управляющим инвестициями Национального фонда, не утратил свой контроль. 50% доля в компаниях и/или партнерствах специального назначения, созданных в целях инвестирования, признается как обязательство в связи с наличием ограниченного срока функционирования компаний и/или партнерств специального назначения, созданных в целях инвестирования либо выкупа акций по требованию акционера. Обязательство перед Национальным фондом в размере 50% от чистой стоимости активов в компаниях и/или партнерствах специального назначения, созданных в целях инвестирования в фонды фондов частного капитала, фондов недвижимости и хедж-фондов, на 31 декабря 2023 года составило 591,657,087 тыс. тенге (2022 год – ноль тыс. тенге). Полученные не денежные активы на дату сделки составили 576,277,714 тыс. тенге.

Сверка обязательства, возникающего в результате финансовой деятельности: на 1 января 2023 года обязательство перед Национальным фондом составило ноль тенге, в 2023 году увеличение обязательства, не связанного с движением денежных средств, составило 591,657,087 тыс. тенге. Обязательство перед Национальным фондом на 31 декабря 2023 года составило 591,657,087 тыс.тенге.

## **НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

#### **28. 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 2023 года и 31 декабря 2022 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

##### **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 НБК. По состоянию на 31 декабря 2023 года резервный капитал составлял ноль тенге (31 декабря 2022 года – ноль тенге). Дивиденды не выплачивались в государственный бюджет.

##### **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 нераспределенного дохода АО «КФГД». Специальный резерв гарантирования формируется в целях выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

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.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Специальный резерв гарантирования, продолжение

	<u>31 декабря 2023 года тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2022 года тыс. тенге</u>
Календарные взносы банков – участников системы гарантированных депозитов	343,621,372	298,544,312
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	65,057,886	60,085,156
Уплаченные пени, штрафы банками – участниками системы гарантированных депозитов	73,454	66,776
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Нераспределенная прибыль, отнесенная на формирование специального резерва	<u>505,888,158</u>	<u>390,059,414</u>
<b>Специальный резерв гарантирования</b>	<b><u>970,240,870</u></b>	<b><u>804,355,658</u></b>

##### Управление капиталом

Нераспределенная прибыль переводится в состав уставного и/или резервного капитала в сумме, определяемой Правлением НБК. После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Группы, 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 НБК и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала.

#### 29. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ****Политики и процедуры управления рисками**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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.

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

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 НБК, а также увеличение доходности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

В соответствии с выполнением целей и функций НБК золотовалютные активы НБК разделены на следующие портфели: портфель ликвидности, инвестиционный портфель, стратегический портфель, портфель золота, портфель развивающихся рынков и портфель альтернативных инструментов, оценка бизнес-моделей раскрыта в примечании 2.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****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.

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.

Управление портфелями ЗВА с целями по достижению сверхдоходности предполагает индексное управление согласно утвержденным эталонным портфелям. В целях контроля риска отклонения фактического портфеля от эталонного используется показатель «Tracking Error» («Изменчивость отклонения доходности портфеля»).

При этом портфели ЗВА включают долговые инструменты, подверженные риску изменения процентной ставки, для оценки которого используется показатель дюрации.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. НБК 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.

Также рыночный риск включает в себя риск изменения процентных ставок, валютный риск и прочие ценовые риски.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов. Анализ чувствительности собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 б.п. в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, может быть представлен следующим образом:

##### *Риск изменения процентных ставок портфеля ликвидности ЗВА*

Дюрация портфеля ликвидности, включающего наличную валюту и краткосрочные государственные ценные бумаги, не превышает 1 года.

При этом, как минимум 70% активов портфеля должны составлять наличная валюта и государственные долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard & Poor's) и/или А3 (Moody's).

	2023 год		2022 год	
	Дюрация	Собственный капитал тыс. тенге	Дюрация	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону увеличения ставок	0.07	(2,444,955)	0.16	(6,010,999)
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону уменьшения ставок	0.07	2,466,444	0.16	6,053,951

Эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся композитный индекс, состоящий из ценных бумаг, входящих в широкий индекс высоколиквидных государственных облигаций развитых стран (ICE BofA Global Government Index). Эталонный портфель инвестиционного портфеля, в том числе его состав и структура, определяются решением Председателя НБК не более 1 раза в год с учетом рекомендаций Инвестиционного комитета НБК.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### *Риск изменения процентных ставок инвестиционного портфеля ЗВА*

По состоянию на 31 декабря 2023 года, согласно решению Председателя, эталонный портфель инвестиционного портфеля включает государственные ценные бумаги с инвестиционным горизонтом в 1–5 лет.

Композитный индекс включает следующую валютную структуру: USD – 62%, EUR – 12.5%, GBP – 12.5%, AUD – 8%, CAD – 5%.

При этом структура инвестиционного портфеля включает как минимум 70% государственных ценных бумаг, что подтверждает низкий риск-аппетит и консервативный подход к управлению.

Дюрация инвестиционного портфеля состоит в пределах +30% /-40% от дюрации эталонного портфеля.

	2023 год		2022 год	
	Дюрация	Собственный капитал тыс. тенге	Дюрация	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону увеличения ставок	2.54	(38,944,034)	1.31	(9,152,789)
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону уменьшения ставок	2.54	41,014,829	1.31	9,364,139

	2023 год		2022 год	
	Дюрация	Прибыль или убыток тыс. тенге	Дюрация	Прибыль или убыток тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону увеличения ставок	0.2	(6,933)	0.08	(7,263)
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону уменьшения ставок	0.2	6,963	0.08	7,284

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Рыночный риск, продолжение*****Риск изменения процентных ставок стратегического портфеля ЗВА***

Эталонным портфелем для мандата облигаций развивающихся рынков является индекс, состоящий из ценных бумаг, входящих в широкий индекс облигаций развивающихся рынков (ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, ICE BofA Emerging Markets Corporate Plus Index, ICE BofA US Emerging Markets External Debt Sovereign & Corporate Plus Index).

В целях обеспечения стабильности и легкости в конвертируемости активы стратегического портфеля деноминированы в твердой валюте.

Эталонный портфель для мандатов глобальных корпоративных ценных бумаг и облигаций развивающихся рынков, в том числе их состав и структура, определяются решением Председателя Национального Банка не более 1 раза в год с учетом рекомендаций Инвестиционного комитета Национального Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, согласно решению Председателя, эталонный портфель стратегического портфеля включает:

- для мандата глобальных корпоративных ценных бумаг – корпоративные облигации с рейтингами от AAA до BB;
- для мандата облигаций развивающихся рынков – 80% государственные облигации развивающихся рынков и 20% корпоративные облигации развивающихся рынков.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

*Риск изменения процентных ставок стратегического портфеля ЗВА,  
продолжение*

	2023 год		2022 год	
	Дюрация	Собственный капитал тыс. тенге	Дюрация	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону увеличения ставок	3.72	(51,496,831)	3.63	(47,459,393)
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону уменьшения ставок	3.72	54,371,793	3.63	50,251,538
	2023 год		2022 год	
	Дюрация	Прибыль или убыток тыс. тенге	Дюрация	Прибыль или убыток тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону увеличения ставок	2.65	(4,432,805)	2.64	(3,183,557)
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону уменьшения ставок	2.65	4,592,368	2.64	3,306,494

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Рыночный риск, продолжение*****Риск изменения процентных ставок портфеля развивающихся рынков******ЗВА***

Активы портфеля инвестируются в инструменты с минимальным кредитным рейтингом В- (Standard&Poor's)/В3 (Moody's) и выше.

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы портфеля развивающихся рынков инвестированы в облигации Китая.

***Рыночные риски портфеля альтернативных инструментов ЗВА***

Управление портфелем альтернативных инструментов (далее АИ ЗВА) осуществляет АО «НИК». Целью портфеля АИ ЗВА является обеспечение доходности активов в долгосрочной перспективе и диверсификация ЗВА.

Ориентир на высокую долгосрочную доходность предполагает высокий риск-аппетит. Так, в качестве бенчмарка портфеля АИ ЗВА выступает референс портфель, представляющий собой композитный индекс, состоящий на 80% из глобального индекса акций и на 20% из глобального индекса облигаций. При этом, Минимальный уровень долгосрочной доходности для портфеля альтернативных инструментов проводится методом скользящей оценки (rolling window) за периоды сроками в 5 (пять), 10 (десять) и 15 (пятнадцать) лет и исчисляется как US Consumer Price Index (CPI YOY) + 3 (три) процента.

В качестве глобального индекса акций принимается MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM). В качестве глобального индекса облигаций принимается Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH).

Альтернативные инструменты характеризуются низкой ликвидностью, связанной со спецификой инвестирования. Это обеспечивает определенную сверхдоходность, в том числе основанной на риск-премии за неликвидность. В то же время специфика инвестирования влияет на процесс управления рыночными рисками. В отличие от публичных инструментов открытые позиции фондов частного капитала, частного долгового капитала, недвижимости и инфраструктуры не могут быть легко реализованы. Также инвестиционный процесс предполагает принятие инвестиционных обязательств, в рамках которых в течение инвестиционного периода осуществляется запрос капитала. Периодичность доступности информации по переоценке открытых позиций также отличается, и в большинстве случаев переоценка осуществляется на ежеквартальной основе.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Рыночный риск, продолжение*****Рыночные риски портфеля альтернативных инструментов ЗВА,  
продолжение***

Соответственно, Группа управляет рыночным риском путем периодического проведения процедуры оценки всех имеющихся позиций в неликвидных суб-портфелях и установления ограничений и лимитов для каждого из суб-портфелей. Кроме того, инвестирование осуществляется в соответствии с среднесрочным инвестиционным планом, направленным на достижение инвестиционных целей. Актуализация лимитов и инвестиционного плана осуществляется на ежегодной основе Инвестиционным комитетом и Советом директоров АО «НИК». В рамках актуализации инвестиционного плана осуществляется стресс-тестирование портфеля АИ ЗВА на предмет колебаний справедливой стоимости и будущих потоков денежных средств.

Для ликвидных суб-портфелей АИ ЗВА, суб-портфель облигаций и суб-портфель акций применяется индексное управление согласно индексам, утвержденным для референс портфеля. В целях контроля риска отклонения фактического портфеля от индексов референс портфеля используется показатель «Tracking Error» («Изменчивость отклонения доходности портфеля»). Управление ликвидными суб-портфели осуществляется с целью обеспечения запросов на капитал, а также для тактической балансировки риск-профиля портфеля АИ ЗВА. Что предполагает возможность полной реализации всех позиций суб-портфеля акций или облигаций. Так, на 31 декабря 2023 года суб-портфель акций был полностью реализован и не имел открытых позиций.

Суб-портфель облигаций имеет своим бенчмарком LEGATRUH. Показатель активного риска составляет 1.31%. Средневзвешенная дюрация портфеля составляет 6.5 лет.

Для целей оценки ожидаемых убытков рассчитывается величина под риском (VaR) на 1 день с вероятностью 95%.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### *Рыночные риски портфеля альтернативных инструментов ЗВА, продолжение*

Для стресс-тестирования суб-портфеля облигаций применяются сценарный анализ, основанный на исторических событиях и смоделированных сценариях.

Описание	Чувствительность суб-портфеля облигаций
Исторический сценарный анализ: Рецессия 1990-1991 годов	- 1.44%
Исторический сценарный анализ: Рецессия 2008 года.	- 1.38%
Смоделированный сценарий Повышение 10-летней ставки Японии на 200 б.п.	-12.58%
Смоделированный сценарий Повышение 10-летней ставки Японии на 50 б.п.	-3.14%

##### *Риск изменения процентных ставок (АО «КФУ»)*

АО «КФУ» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 200 б.п. выше (2022 год – на 200 б.п. выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 65,598,738 тыс. тенге (2022 год – на 66,398,490 тыс. тенге) больше в основном в результате более высоких процентных доходов по активам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы сумму на 65,598,738 тыс. тенге (2022 год – на 66,398,490 тыс. тенге) больше.

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 200 б.п. пунктов ниже (2022 год – на 200 б.п. выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 65,598,738 тыс. тенге (2022 год – на 66,398,490 тыс. тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов по активам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы сумму на 65,598,738 тыс. тенге (2022 год – на 66,398,490 тыс. тенге) меньше.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### *Риск изменения процентных ставок (АО «КФГД»)*

АО «КФГД» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

АО «КФГД» на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, используя результаты анализа изменения процентных ставок по депозитам, операциям РЕПО и изменения кривых доходности государственных ценных бумаг.

В настоящее время подход руководства АО «КФГД» к ограничению риска процентной ставки состоит в инвестировании в высоколиквидные государственные финансовые инструменты с фиксированным вознаграждением, за исключением ценных бумаг с плавающей ставкой вознаграждения Европейского банка реконструкции и развития. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее десяти процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок представлен ниже (+/- 3% по инструментам, номинированным в тенге):

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ставка Процента	Ставка Процента	Ставка Процента	Ставка Процента
<b>в тыс. тенге</b>	<b>+3%</b>	<b>- 3%</b>	<b>+3%</b>	<b>- 3%</b>
Ценные бумаги:				
Чистое влияние на прибыль или убыток	279,673	(279,673)	279,673	(279,673)
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>279,673</b>	<b>(279,673)</b>	<b>279,673</b>	<b>(279,673)</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. 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 2023 года и 31 декабря 2022 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Средняя номинальная процентная ставка, %
	Балансовая стоимость тыс. тенге		Балансовая стоимость тыс. тенге	
<b>Процентные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в долларах США	2,057,518,888	5.30	815,235,819	4.30
- в японских иенах	249,619,528	1.08		-
- в рублях	165,479,344	6.00	182,042,086	4.00
- в евро	94,788,189	3.85	513,911,619	1.83
- в фунтах стерлингов	628,022	4.50	4,217,749	2.75
- в прочих валютах	401,566	0.06	1,204,032	0.78
- в корейских вонах	414	0.30	434	0.30
<i>Сделки «обратного РЕПО»</i>				
- в тенге	504,299,189	16.21	273,333,783	17.75
Депозиты в банках				
- в тенге	16,074,452	14.95	-	-
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	1,145,042,452	0.30	419,589,510	0.32
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Займы и депозиты в банках</i>				
- в тенге	1,451,192,835	5.51	1,377,771,572	5.46

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### *Риск изменения процентных ставок, продолжение*

##### *Средние номинальные процентные ставки, продолжение*

	31 декабря 2023 года	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Средняя номинальная процентная ставка, %
	Балансовая стоимость тыс. тенге		Балансовая стоимость тыс. тенге	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в долларах США	758,025	11.00	717,390	11.00
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в долларах США	2,537,022,454	4.38	3,023,855,005	3.70
- в тенге	1,479,794,237	9.04	444,783,449	10.32
- в евро	366,958,737	2.79	271,851,660	1.74
- в фунтах стерлингов	179,316,738	3.66	114,506,628	2.34
- в канадских долларах	99,470,724	4.03	65,973,439	2.69
- в австралийских долларах	92,980,663	3.84	57,743,922	2.16
- в японских иенах	46,520,211	0.62	14,687,218	1.36
- в швейцарских франках	2,653,101	1.25	2,449,863	1.25

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### *Риск изменения процентных ставок, продолжение*

##### *Средние номинальные процентные ставки, продолжение*

	31 декабря 2023 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- в тенге	196,259,288	8.60	1,302,459,850	9.00
- в китайских юанях	101,463,388	2.73	103,433,264	2.84
- в долларах США	138,165	3.23	141,484	3.20
Прочие активы				
- в тенге	1,135,590,688	8.20	1,064,823,652	8.49
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	1,160,959,267	4.91	2,887,178,020	4.24
- в тенге	4,370,504,085	15.31	2,106,504,067	16.17
<i>Займы</i>				
- в долларах США	5,027,735	4.00	-	-
Сделки РЕПО				
- в тенге	6,294,517	14.75	6,058,903	15.75
Единый Казначейский счет				
- в тенге	1,931,097,223	0.25	1,641,506,949	0.25
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	2,416,342,978	13.86	3,424,605,376	14.71

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

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

Анализ чувствительности не учитывает то, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах и золоте.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту и золоту вследствие изменения рыночных обменных курсов валют. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### Валютный риск, продолжение

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	522,784,552	-	2,291,151,060	189,303,809	249,625,869	8,965,641	33,711,725	301,648,328	3,597,190,984
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	-	2,145,296,495	-	-	-	-	-	-	2,145,296,495
Золото в слитках в хранилищах НБК и иностранных банков		6,828,455,954	-	-	-	-	-	-	6,828,455,954
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,461,082,117	-	47,038,072	7,641,980	634,299	706,473,408	1,151,081	5,640,369	2,229,661,326
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276,834	-	1,199,036,736	390,326	125,709	-	257,761	417,003	1,200,504,369
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,284,301,674	-	2,537,401,834	366,958,737	46,520,211	-	179,316,738	195,104,488	5,609,603,682
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	196,259,288	-	138,165	-	-	-	-	101,463,388	297,860,841
Инвестиции в ассоциированные организации	12,617,439	-	-	-	-	-	-	-	12,617,439
Прочие финансовые активы	1,151,882,042	-	-	32,646	-	-	-	-	1,151,914,688
<b>Всего финансовых активов и золота</b>	<b>5,629,203,946</b>	<b>8,973,752,449</b>	<b>6,074,765,867</b>	<b>564,327,498</b>	<b>296,906,088</b>	<b>715,439,049</b>	<b>214,437,305</b>	<b>604,273,576</b>	<b>23,073,105,778</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Деньги в обращении	4,110,361,072	-	-	-	-	-	-	-	4,110,361,072
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,533,720,448	-	1,435,821,808	176,291,919	199,165,486	585,612,421	26,525,573	272,439,438	8,229,577,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,327	-	1,545,323	151,141	-	-	29,594	848,531	2,611,916
Сделки РЕПО	6,294,517	-	-	-	-	-	-	-	6,294,517
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	133,146,046	-	-	-	-	-	-	-	133,146,046
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,931,097,223	-	985,929	-	-	-	-	776,242	1,932,859,394
Счета клиентов	368,602,194	-	127,552	4,273	-	-	7	84	368,734,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,416,342,978	-	-	-	-	-	-	-	2,416,342,978
Оценочные обязательства	56,337,341	-	-	-	-	-	-	-	56,337,341
Прочие финансовые обязательства	627,174,727	-	1,968,621	399	-	-	-	-	629,143,747
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>15,183,113,873</b>	<b>-</b>	<b>1,440,449,233</b>	<b>176,447,732</b>	<b>199,165,486</b>	<b>585,612,421</b>	<b>26,555,174</b>	<b>274,064,295</b>	<b>17,885,408,214</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(9,553,909,927)</b>	<b>8,973,752,449</b>	<b>4,634,316,634</b>	<b>387,879,766</b>	<b>97,740,602</b>	<b>129,826,628</b>	<b>187,882,131</b>	<b>330,209,281</b>	<b>5,187,697,564</b>
Влияние производных инструментов	(115,950,127)	-	149,568,787	16,920,165	(42,267,250)	-	(1,844,710)	(6,426,865)	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов</b>	<b>(9,669,860,054)</b>	<b>8,973,752,449</b>	<b>4,783,885,421</b>	<b>404,799,931</b>	<b>55,473,352</b>	<b>129,826,628</b>	<b>186,037,421</b>	<b>323,782,416</b>	<b>5,187,697,564</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	274,420,466	-	1,039,722,229	516,042,962	346,340,287	4,680,290	5,937,198	293,577,582	2,480,721,014
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	-	1,341,065,933	-	-	-	-	-	-	1,341,065,933
Золото в слитках в хранилищах НБК и иностранных банков	-	8,184,472,296	-	-	-	-	-	-	8,184,472,296
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,382,724,893	-	42,538,946	16,273,717	1,885,330	713,238,464	5,174,918	2,926,208	2,164,762,476
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,108,764,150	390,418	433,560	-	112,691	537,132	1,110,237,951
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
<b>Всего финансовых активов и золота</b>	<b>5,038,543,184</b>	<b>9,525,538,229</b>	<b>5,217,068,100</b>	<b>821,041,646</b>	<b>365,450,543</b>	<b>717,918,754</b>	<b>125,734,420</b>	<b>526,641,410</b>	<b>22,337,936,286</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение

##### Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
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, 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
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>12,653,934,776</b>	<b>-</b>	<b>3,722,891,983</b>	<b>462,985,951</b>	<b>346,203,947</b>	<b>591,220,135</b>	<b>4,204,420</b>	<b>261,327,869</b>	<b>18,042,769,081</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7,615,391,592)</b>	<b>9,525,538,229</b>	<b>1,494,176,117</b>	<b>358,055,695</b>	<b>19,246,596</b>	<b>126,698,619</b>	<b>121,530,000</b>	<b>265,313,541</b>	<b>4,295,167,205</b>
Влияние производных инструментов	78,394,202	-	(71,783,571)	4,395,976	2,945,422	-	(4,935,742)	(9,016,287)	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов</b>	<b>(7,536,997,390)</b>	<b>9,525,538,229</b>	<b>1,422,392,546</b>	<b>362,451,671</b>	<b>22,192,018</b>	<b>126,698,619</b>	<b>116,594,258</b>	<b>256,297,254</b>	<b>4,295,167,205</b>

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

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

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, колебание валютного курса тенге к доллару США на 5% являются реалистичным коридором изменения курса. 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 2023 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. 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 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Рыночный риск, продолжение Валютный риск, продолжение

	Капитал 31 декабря 2023 года тыс. тенге	Капитал 31 декабря 2022 года тыс. тенге
	(+5%/-5%)	(+5%/-5%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	239,194,271	71,119,627
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(239,194,271)	(71,119,627)
рост курса Евро по отношению к тенге	20,239,997	18,122,584
снижение курса Евро по отношению к тенге	(20,239,997)	(18,122,584)
рост курса тройской унции золота по отношению к тенге	448,687,622	476,276,911
снижение курса тройской унции золота по отношению к тенге	(448,687,622)	(476,276,911)
рост курса японской иены по отношению к тенге	2,773,668	1,109,601
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(2,773,668)	(1,109,601)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	9,301,871	5,829,713
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(9,301,871)	(5,829,713)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	6,491,331	6,334,931
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(6,491,331)	(6,334,931)
рост курса других валют по отношению к тенге	16,189,121	12,814,863
снижение курса других валют по отношению к тенге	(16,189,121)	(12,814,863)

##### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов 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 Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. 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 Группа 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
5% рост стоимости ценных бумаг	59,922,743	93,460,669	55,398,896	82,599,587
5% снижение стоимости ценных бумаг	(59,922,743)	(93,460,669)	(55,398,896)	(82,599,587)

##### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком, эмитентом и/или контрагентом Группы. Группа 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Кредитный риск, продолжение**

Политика управления кредитным риском НБК устанавливает:

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

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 НБК. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает нового контрапартнера.

Подразделением монетарных операций НБК 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.

***Кредитный риск (АО «КФУ»)***

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса АО «КФУ». Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Кредитный риск, продолжение*****Кредитный риск (АО «КФУ»), продолжение***

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска АО «КФУ» использует оценку уровней риска на основе систем рейтингов внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's «S&P», Fitch, Moody's). Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: денежные средства и их эквиваленты, депозиты по амортизированной стоимости, инвестиции в долговые ценные бумаги, долгосрочные требования по выкупленным ипотечным займам и прочие финансовые активы.

***Кредитный риск (АО «КФГД»)***

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов и договоров гарантирования требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

АО «КФГД» оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, размещенные в ценные бумаги и средства в банках, содержат финансовые активы контрагентов, к которым присваиваются внешние рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's).

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Счета типа «ностро» в иностранных и казахстанских банках	2,938,999,854	2,076,659,331
Сделки «обратного РЕПО» и депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	520,338,103	274,113,113
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	137,853,027	129,948,570
Золото		
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	2,145,296,495	1,341,065,933
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
Прочие счета в иностранных банках и финансовых институтах	768,579,209	782,037,582
Депозиты в банках	85,528,640	94,226,012
Предоставленные займы	1,365,664,195	1,283,545,560
Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов	9,889,282	4,953,322
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные активы	2,049,506	2,260,023
Хэдж-фонды	270,668,196	239,088,677
Фонды частного капитала	814,812,176	785,919,977
Фонд недвижимости	82,309,027	65,902,980
Инвестиции в прочие фонды	30,665,464	17,066,293
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные облигации иностранных эмитентов	2,310,557,833	2,774,241,945
Корпоративные облигации международных компаний	910,933,998	656,219,857
Облигации международных государственных и негосударственных финансовых организаций	309,315,799	139,183,844
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	1,296,706,369	444,783,449
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	111,331,167	-
Корпоративные акции	670,758,516	544,013,806
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов	101,463,388	157,943,803
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов	196,397,453	1,248,090,795
Прочие финансовые активы		
Требования по выкупленным займам	1,130,114,028	1,064,083,212
Прочая дебиторская задолженность	21,800,660	18,733,931
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Условные обязательства	365,694,424	385,100,180
<b>Всего максимальный уровень кредитного риска</b>	<b>16,597,726,809</b>	<b>14,529,182,195</b>

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Кредитный риск, продолжение*****Кредитный риск портфеля ликвидности ЗВА***

С целью уменьшения кредитных рисков инвестирование портфеля ликвидности ЗВА осуществляется в финансовые инструменты с определением минимального кредитного рейтинга от международных рейтинговых агентств.

Активы портфеля ликвидности инвестируются в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard & Poor's) и/или А3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже ААА (Standard & Poor's) и/или Аaa (Moody's), региональные (муниципальные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard & Poor's) и/или А3 (Moody's), долговые обязательства Банка международных расчётов (Bank for International Settlements), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже А-1 (Standard & Poor's) и/или Р-1 (Moody's), депозиты, сделки форвард в свободно конвертируемых валютах со сроком до 1 (одного) месяца в рамках хеджирования валютных обязательств.

***Кредитный риск инвестиционного портфеля ЗВА***

Минимальный кредитный рейтинг активов инвестиционного портфеля соответствует уровню А- (Standard&Poor's)/ А3 (Moody's) или аналогичному кредитному рейтингу других международных рейтинговых агентств. При наличии двух и более кредитных рейтингов для активов инвестиционного портфеля, минимальный кредитный рейтинг определяется как наименьший из них.

Минимальный кредитный рейтинг активов стратегического портфеля, за исключением акций, соответствует уровню ВВ (Standard&Poor's)/ Ва2 (Moody's) или аналогичному кредитному рейтингу других международных рейтинговых агентств. При наличии двух и более кредитных рейтингов для активов стратегического портфеля, минимальный кредитный рейтинг определяется как наименьший из них. Доля ценных бумаг в портфеле корпоративных облигаций с кредитным рейтингом ВВ (Standard & Poor's)/Ва2 (Moody's) или аналогичным кредитным рейтингом других международных рейтинговых агентств не превышает долю ценных бумаг с кредитным рейтингом ВВ (Standard & Poor's)/Ва2 (Moody's) в эталонном портфеле для мандата глобальных корпоративных ценных бумаг более чем на 1 (один) процент.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Кредитный риск, продолжение*****Кредитный риск портфеля развивающихся рынков ЗВА***

Активы портфеля инвестируются в инструменты с минимальным кредитным рейтингом В- (Standard&Poor's)/В3 (Moody's) и выше.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлена в примечаниях 13, 14, 15,17 и 18.

**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 Группы; 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

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

Операции с производными инструментами Группы, 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 НБК являются предметом генеральных соглашений по сделкам РЕПО (ISMA) или условий членства на Казахстанской фондовой бирже.

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 Группы или ее контрапартнеров. Кроме того, Группа и ее контрапартнеры не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа 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 2023 ГОДА

#### 30. 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 2023 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		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО»	504,299,189	-	504,299,189	(503,761,088)	-	538,101
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,049,506	-	2,049,506	(2,049,506)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,007,596	-	6,007,596	(6,007,596)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>512,356,291</b>	<b>-</b>	<b>512,356,291</b>	<b>(511,818,190)</b>	<b>-</b>	<b>538,101</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,611,916)	-	(2,611,916)	2,611,916	-	-
Сделки РЕПО	(6,294,517)	-	(6,294,517)	6,007,596	-	(286,921)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(8,906,433)</b>	<b>-</b>	<b>(8,906,433)</b>	<b>8,619,512</b>	<b>-</b>	<b>(286,921)</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. 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	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		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Сделки «обратного РЕПО»	273,333,783	-	273,333,783	(273,067,981)	-	265,802
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,260,023	-	2,260,023	(2,260,023)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,775,086	-	5,775,086	(5,775,086)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>281,368,892</b>	<b>-</b>	<b>281,368,892</b>	<b>(281,103,090)</b>	<b>-</b>	<b>265,802</b>
Финансовые инструменты, 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)	5,775,086	-	(283,817)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(7,829,843)</b>	<b>-</b>	<b>(7,829,843)</b>	<b>7,546,026</b>	<b>-</b>	<b>(283,817)</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. 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 2023 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»	504,299,189	Денежные средства и их эквиваленты	504,299,189	-	13
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,049,506	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,200,504,369	1,198,454,863	16
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,007,596	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,609,603,682	5,603,596,086	17
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,611,916)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,611,916)	-	16
Сделки РЕПО	(6,294,517)	Сделки РЕПО	(6,294,517)	-	-

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. 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 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	Денежные средства и их эквиваленты	273,333,783	-	13
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,260,023	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,110,237,951	1,107,977,928	16
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	17
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,770,940)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,770,940)	-	16
Сделки РЕПО	(6,058,903)	Сделки РЕПО	(6,058,903)	-	-

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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.

Группа 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.

Учитывая, что НБК является эмиссионным банком (проводит эмиссию национальной валюты – тенге), риск невыполнения обязательств в национальной валюте минимален, и риск ликвидности больше относится к выполнению финансовых обязательств НБК, выраженных в иностранной валюте.

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 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 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	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Деньги в обращении	4,110,361,072	-	-	-	-	4,110,361,072	4,110,361,072
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,913,987,900	872,164	263,316,969	49,724,945	5,027,735	8,232,929,713	8,229,577,093
Сделки РЕПО	6,299,590	-	-	-	-	6,299,590	6,294,517
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	133,146,046	-	-	-	-	133,146,046	133,146,046
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,932,872,621	-	-	-	-	1,932,872,621	1,932,859,394
Счета клиентов	368,734,110	-	-	-	-	368,734,110	368,734,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,311,569,540	85,405,243	10,949,169	140,589,294	1,423,199,071	2,971,712,317	2,416,342,978
Прочие финансовые обязательства	629,143,747	-	-	-	-	629,143,747	629,143,747
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(134,903,318)	(69,063,360)	-	-	-	(203,966,678)	-
- Выбытие	135,323,675	71,180,266	-	-	-	206,503,941	2,611,916
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>16,406,534,983</b>	<b>88,394,313</b>	<b>274,266,138</b>	<b>190,314,239</b>	<b>1,428,226,806</b>	<b>18,387,736,479</b>	<b>17,829,070,873</b>
Условные обязательства кредитного характера	365,694,424	-	-	-	-	365,694,424	365,694,424

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. 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	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Деньги в обращении	3,824,305,306	-	-	-	-	3,824,305,306	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,519,897,868	760,065,644	-	-	-	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	-	167,962,452	-	-	-	167,962,452	167,962,452
Прочие финансовые обязательства	25,350,948	-	-	-	-	25,350,948	25,350,948
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(83,090,222)	(93,832,680)	-	-	-	(176,922,902)	-
- Выбытие	83,159,881	95,533,961	-	-	-	178,693,842	1,770,940
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>15,935,695,978</b>	<b>1,042,085,542</b>	<b>99,469,747</b>	<b>242,076,668</b>	<b>811,283,521</b>	<b>18,130,611,456</b>	<b>17,984,834,696</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>385,100,180</b>	-	-	-	-	<b>385,100,180</b>	<b>385,100,180</b>

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Риск ликвидности, продолжение**

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 одновременно 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 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых контрактных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	До востребования 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,597,190,984	-	-	-	-	-	3,597,190,984
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	1,000,254,043	-	1,145,042,452	-	-	-	2,145,296,495
Золото в слитках в хранилищах НБК и иностранных банков	-	-	-	-	-	6,828,455,954	6,828,455,954
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	778,468,491	-	177,226,811	96,799,692	1,177,166,332	-	2,229,661,326
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	924,743	1,124,763	-	-	-	1,198,454,863	1,200,504,369
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,442,521	94,510,293	851,154,595	2,386,321,669	1,545,492,357	687,682,247	5,609,603,682
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,505,968	-	22,190,176	62,246,904	203,917,793	-	297,860,841
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	12,617,439	12,617,439
Прочие финансовые активы	21,613,688	8,250,869	38,218,820	237,660,783	846,170,528	-	1,151,914,688
<b>Всего активов</b>	<b>5,452,400,438</b>	<b>103,885,925</b>	<b>2,233,832,854</b>	<b>2,783,029,048</b>	<b>3,772,747,010</b>	<b>8,727,210,503</b>	<b>23,073,105,778</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования 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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Деньги в обращении	4,110,361,072	-	-	-	-	-	4,110,361,072
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,912,443,898	263,555,287	48,107,567	-	-	5,470,341	8,229,577,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495,011	2,116,905	-	-	-	-	2,611,916
Сделки РЕПО	6,294,517	-	-	-	-	-	6,294,517
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	133,146,046	-	-	-	-	-	133,146,046
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,932,859,394	-	-	-	-	-	1,932,859,394
Счета клиентов	368,734,110	-	-	-	-	-	368,734,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,306,017,070	83,397,441	138,162,770	574,701,028	314,064,669	-	2,416,342,978
Оценочные обязательства	56,337,341	-	-	-	-	-	56,337,341
Прочие финансовые обязательства	629,143,747	-	-	-	-	-	629,143,747
<b>Всего обязательств</b>	<b>16,455,832,206</b>	<b>349,069,633</b>	<b>186,270,337</b>	<b>574,701,028</b>	<b>314,064,669</b>	<b>5,470,341</b>	<b>17,885,408,214</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(11,003,431,768)</b>	<b>(245,183,708)</b>	<b>2,047,562,517</b>	<b>2,208,328,020</b>	<b>3,458,682,341</b>	<b>8,721,740,162</b>	<b>5,187,697,564</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых контрактных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребования						Всего
	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	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2,480,721,014	-	-	-	-	-	2,480,721,014
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	921,476,423	-	419,589,510	-	-	-	1,341,065,933
Золото в слитках в хранилищах НБК и иностранных банков	-	-	-	-	-	8,184,472,296	8,184,472,296
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	786,990,904	-	-	259,887,621	1,117,883,951	-	2,164,762,476
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	801,911	1,458,112	-	-	-	1,107,977,928	1,110,237,951
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
<b>Всего активов</b>	<b>4,214,156,745</b>	<b>476,336,009</b>	<b>1,906,439,959</b>	<b>2,329,746,097</b>	<b>3,565,411,471</b>	<b>9,845,846,005</b>	<b>22,337,936,286</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования 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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Деньги в обращении	3,824,305,306	-	-	-	-	-	3,824,305,306
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,508,149,252	756,458,779	-	-	-	450,535	8,265,058,566
Финансовые инструменты, 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
<b>Всего обязательств</b>	<b>15,960,643,106</b>	<b>864,805,203</b>	<b>399,261,494</b>	<b>495,428,777</b>	<b>322,179,966</b>	<b>450,535</b>	<b>18,042,769,081</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(11,746,486,361)</b>	<b>(388,469,194)</b>	<b>1,507,178,465</b>	<b>1,834,317,320</b>	<b>3,243,231,505</b>	<b>9,845,395,470</b>	<b>4,295,167,205</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

НБК 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 свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	<b>31 декабря 2023 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2022 года тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Инвестиционные обязательства	354,682,424	374,055,808
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	11,000,000	11,000,000
Гарантии и аккредитивы	12,000	44,372
	<b>365,694,424</b>	<b>385,100,180</b>

Обязательства по предоставлению кредитов, кредитных линий, гарантии и аккредитивы относятся к стадии 1 кредитного риска.

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется Группой, через компании и/или партнерства специального назначения, которые на 31 декабря 2023 года имеют условные платежные обязательства перед фондами частного капитала и недвижимости в размере 354,682,424 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 374,055,808 тыс. тенге). Данные условные обязательства могут быть изменены.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**31. 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.

**32. 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. Группа не осуществляла в полном объеме страхование зданий и оборудования, временное прекращение деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

**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 Группы.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**32. 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**33. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ  
УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ****Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

НБК 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.

НБК получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами НБК и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. НБК не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению связанных организаций, составляла 3,800,751,060 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,706,108,915 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма чистых активов Национального фонда, которыми управляла Группа, составляла 29,854,109,972 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 26,774,885,713 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

**Кастодиальная деятельность**

В 2023 и 2022 годах НБК оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в НБК, составляла 17 806 034 228 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 14,621,893,336 тыс. тенге).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**33. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ  
УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ,  
ПРОДОЛЖЕНИЕ****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 2023 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 126,868,367,903 тыс. тенге (31 декабря 2022 года – 111,523,275,627 тыс. тенге).

**34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ****Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Вознаграждение членов Правления и Совета директоров НБК за 2023 год составляло 1,378,653 тыс. тенге (2022 год: 949,468 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

**Операции со связанными сторонами**

Группа приняла решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках и остатках по расчетам с государством и его связанными сторонами (Примечание 33).

Операции со связанными сторонами включают услуги по доверительному управлению и кастодиальной деятельности государственным организациям (Примечание 33).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	504,299,189	16.40	273,333,783	17.75
Золото	105,243,900	-	45,285,338	-
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	947,141,228	5.61	901,471,884	5.63
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,665,464	-	17,066,293	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые инструменты	670,379,136	-	541,967,520	-
Долговые инструменты	1,408,037,536	9.26	444,783,449	10.32
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	194,786,094	8.60	1,225,614,316	9.07
Основные средства	6,342	-	37,602	-
Текущий налоговый актив	8,386,104	-	7,222,052	-
Отложенные налоговые активы	312,609,362	-	345,284,882	-
Прочие активы	318,130,637	9.41	368,314,697	9.45

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Операции со связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,415,540,117	14.78	1,421,724,926	16.06
Сделки РЕПО	6,294,517	14.75	6,058,903	15.75
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	133,146,046	-	118,615,388	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,932,859,394	0.25	1,815,667,695	0.25
Счета клиентов	367,220,164	-	333,937,166	-
Долговые ценные бумаги *	940,138,250	14.53	848,294,325	14.78
Текущее налоговое обязательство	8,478	-	7,194	-
Отложенные налоговые обязательства	2,696,549	-	3,104,274	-
Прочие обязательства	601,042,178	-	1,693,522	-
<b>КАПИТАЛ</b>				
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	1,801,255	-	-	-

\* Для долговых ценных бумаг указана эффективная процентная ставка.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Операции со связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации	
	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	334,310,630	295,392,184
Процентные расходы	(226,932,514)	(160,622,358)
Комиссионные доходы	31,956,707	22,124,315
Комиссионные расходы	(3,318,849)	(2,919,143)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143,117)	(70,273)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,726,066	19,150,321
Доля в прибыли ассоциированных организаций	3,253,258	2,091,979
Прочие операционные доходы	11,683,087	4,282,757
Прочие операционные расходы	(929,960)	(1,840,460)
Расходы по созданию резервов под кредитные убытки	(45,518)	-
Расходы по выпуску банкнот и монет	(39,871)	(39,460)
Расходы на персонал	(2,709,710)	(1,337,098)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4,945,622)	(3,994,191)
Расходы по подоходному налогу	(34,268,510)	(2,823,584)

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. 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 2023 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	3,597,190,984	3,597,190,984	3,597,694,567
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	2,145,296,495	-	-	-	-	2,145,296,495	2,145,296,495
Золото в слитках в хранилищах НБК и иностранных банков	6,828,455,954	-	-	-	-	6,828,455,954	6,828,455,954
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	277,172,381	-	-	1,952,488,945	2,229,661,326	2,167,566,282
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,200,504,369	-	-	-	1,200,504,369	1,200,504,369
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4,938,845,166	670,758,516	-	5,609,603,682	5,609,603,682
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	297,860,841	297,860,841	262,900,728
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,151,914,688	1,151,914,688	1,151,914,688
	<b>8,973,752,449</b>	<b>1,477,676,750</b>	<b>4,938,845,166</b>	<b>670,758,516</b>	<b>6,999,455,458</b>	<b>23,060,488,339</b>	<b>22,963,936,765</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. 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 амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Деньги в обращении	-	4,110,361,072	4,110,361,072	4,110,361,072
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	8,229,577,093	8,229,577,093	8,229,577,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,611,916	-	2,611,916	2,611,916
Сделки РЕПО	-	6,294,517	6,294,517	6,294,517
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	133,146,046	133,146,046	133,146,046
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,932,859,394	1,932,859,394	1,932,859,394
Счета клиентов	-	368,734,110	368,734,110	368,734,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,416,342,978	2,416,342,978	2,377,847,235
Оценочные обязательства	-	56,337,341	56,337,341	56,337,341
Прочие финансовые обязательства	-	629,143,747	629,143,747	629,143,747
	<b>2,611,916</b>	<b>17,882,796,298</b>	<b>17,885,408,214</b>	<b>17,846,912,471</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. 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 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2,480,721,014	2,480,721,014	2,481,233,202
Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	1,341,065,933	-	-	-	-	1,341,065,933	1,341,065,933
Золото в слитках в хранилищах НБК и иностранных банков	8,184,472,296	-	-	-	-	8,184,472,296	8,184,472,296
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	247,782,030	-	-	1,916,980,446	2,164,762,476	2,155,278,989
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,110,237,951	-	-	-	1,110,237,951	1,110,237,951
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	1,160,718,463
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,082,817,143	1,082,817,143	1,082,817,143
	<b>9,525,538,229</b>	<b>1,358,019,981</b>	<b>4,014,429,094</b>	<b>544,013,806</b>	<b>6,886,553,201</b>	<b>22,328,554,311</b>	<b>22,074,266,877</b>

### 35. 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 амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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, 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
	<b>1,770,940</b>	<b>18,040,998,141</b>	<b>18,042,769,081</b>	<b>18,012,076,787</b>

---

## **35. 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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы 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 спреэды 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.

Группа 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.

---

## **35. 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные СВОПы.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа 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;
- 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.

### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото				
- Золото в слитках в хранилище НБК и иностранных банков	6,828,455,954	-	-	6,828,455,954
- Золото на счетах и депозитах в иностранных банках	-	2,145,296,495	-	2,145,296,495
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- Депозиты в банках	-	21,063,642	-	21,063,642
- Предоставленные займы	-	256,108,738	-	256,108,738
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	-	2,049,506	-	2,049,506
- Долевые инвестиции	-	-	-	-
Инвестиции в фонды частного капитала	-	-	814,812,176	814,812,176
Инвестиции в фонды недвижимости	-	-	82,309,027	82,309,027
Инвестиции в хедж-фонды	-	270,668,196	-	270,668,196
Инвестиции в прочие фонды	-	30,665,464	-	30,665,464
- Производные обязательства	-	(2,611,916)	-	(2,611,916)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Государственные облигации иностранных эмитентов	2,310,557,833	-	-	2,310,557,833
- Корпоративные облигации международных компаний	909,997,285	936,713	-	910,933,998
- Облигации международных государственных и негосударственных финансовых организаций	309,315,799	-	-	309,315,799
- Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	-	1,296,706,369	-	1,296,706,369
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	-	111,331,167	-	111,331,167
- Корпоративные акции	379,380	670,379,136	-	670,758,516
	<b>10,358,706,251</b>	<b>4,802,593,510</b>	<b>897,121,203</b>	<b>16,058,420,964</b>

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. 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
Золото				
- Золото в слитках в хранилище НБК и иностранных банков	8,184,472,296	-	-	8,184,472,296
- Золото на счетах и депозитах в иностраных банках	-	1,341,065,933	-	1,341,065,933
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- Депозиты в банках	-	25,486,008	-	25,486,008
- Предоставленные займы	-	222,296,022	-	222,296,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	-	2,260,024	-	2,260,024
- Долевые инвестиции				
Инвестиции в фонды частного капитала		-	785,919,977	785,919,977
Инвестиции в фонды недвижимости			65,902,980	65,902,980
Инвестиции в хедж-фонды	-	239,088,677	-	239,088,677
Инвестиции в прочие фонды	-	17,066,293	-	17,066,293
- Производные обязательства	-	(1,770,940)	-	(1,770,940)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Государственные облигации иностраных эмитентов	2,774,241,944	-	-	2,774,241,944
- Корпоративные облигации международных компаний	656,219,857	-	-	656,219,857
- Облигации международных государственных и негосударственных финансовых организаций	139,183,844	-	-	139,183,844
- Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	-	444,783,449	-	444,783,449
- Корпоративные акции	2,046,286	541,967,520	-	544,013,806
	<b>11,756,164,227</b>	<b>2,832,242,986</b>	<b>851,822,957</b>	<b>15,440,230,170</b>

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:  
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,  
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

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.

**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 Группа вправе выйти по отчетной стоимости чистых активов.

**Инвестиции в фонды частного капитала и недвижимости**

Инвестиции НБК в долевые инструменты, находящиеся под управлением Группы, 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).

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение Определение справедливой стоимости

Для определения справедливой стоимости вложений в данные фонды за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, Группа использовала 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.

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 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	2023 год тыс. тенге	2022 год тыс. тенге
Справедливая стоимость на начало года	851,822,957	757,614,931
Вклады	98,287,575	129,821,281
Выплаты	(57,435,070)	(79,675,853)
Реализованные доход от финансовых активов	15,433,004	38,803,927
Нереализованные доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости	4,200,639	(51,307,452)
Резерв переоценки иностранной валюты	(15,187,902)	56,566,123
<b>Справедливая стоимость на конец года</b>	<b>897,121,203</b>	<b>851,822,957</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 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 8,971,212 тыс. тенге (31 декабря 2022 года – 8,518,230 тыс. тенге).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН****ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

---

**35. 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.

Также 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 ближайший имеющийся квартал отчетного года, скорректированной с учетом движения денежных средств.

В таблице далее приведена разбивка по географическому признаку инвестиций самих фондов, относящихся к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
<i>Инвестиции в фондах недвижимости</i>		
США	33,746,701	27,020,222
Европа	19,754,167	17,134,775
Азия	27,161,979	19,770,894
Другие	1,646,180	1,977,089
<b>Итого инвестиций в фондах недвижимости</b>	<b>82,309,027</b>	<b>65,902,980</b>
<i>Инвестиции в фондах частного капитала</i>		
США	556,516,716	557,217,264
Европа	147,481,004	120,245,756
Азия	61,110,913	58,943,998
Другие	49,703,543	49,512,959
<b>Итого инвестиций в фондах частного капитала</b>	<b>814,812,176</b>	<b>785,919,977</b>
<b>Всего</b>	<b>897,121,203</b>	<b>851,822,957</b>

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 ГОДА

#### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Всего прямых инвестиций	1,067,575	7,538,205	82,976,989	91,582,769
Всего непрямых инвестиций, оцененных по чистой стоимости активов	-	-	805,538,434	805,538,434
<b>Стоимости инвестиций всего портфеля частного капитала и портфеля недвижимости</b>	<b>1,067,575</b>	<b>7,538,205</b>	<b>888,515,423</b>	<b>897,121,203</b>
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
<b>Стоимости инвестиций всего портфеля частного капитала и портфеля недвижимости</b>	<b>10,992,461</b>	<b>10,496,945</b>	<b>830,333,551</b>	<b>851,822,957</b>

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 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Сектор	31 декабря 2023 года			
	Справедливая стоимость (тыс. тенге)	Методика оценки	Ненаблюдаемые данные	Мультипликатор
Услуги связи	2,607,205	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор	18.75x
Потребительские товары и услуги	25,796,333	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор	8.5x-18x
Промышленность	10,854,256	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор	11,25x-17.75x
Информационные технологии	7,927,128	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор	10.50x-25.25x
Финансовый	27,242,398	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор P/NTAV	8x-15.25x 1.6x
Здравоохранение	2,266,419	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор	15x
Машиностроение	4,345,549	Рыночный подход	ЕВИТДА мультипликатор	13.25x
Другие инвестиции	1,937,701	Рыночный подход	Доходный мультипликатор	3.50x
<b>Всего прямых инвестиций</b>				
Всего непрямых инвестиций		Чистая стоимость активов	-	-
<b>Всего прямых и непрямых инвестиций</b>				

\* 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 2023 ГОДА

#### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Сектор	31 декабря 2022 года			
	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
			EBITDA мультипликатор	4.75x-18x
Промышленность	13,525,816	Рыночный подход Недавняя транзакция *	EBITDA мультипликатор	11x-16.25x
			-	-
Информационные технологии	8,379,239	Рыночный подход	EBITDA мультипликатор	8.50x-24.50x
Финансовый	23,794,919	Рыночный подход	EBITDA мультипликатор	10.50x-15x
			P/NTAV мультипликатор	1.7x
Здравоохранение	2,218,823	Рыночный подход	EBITDA мультипликатор	13.50x
Машиностроение	4,132,429	Рыночный подход	EBITDA мультипликатор	12.75x
Другие инвестиции	1,759,701	Рыночный подход	Доходный мультипликатор	2.50x
<b>Всего прямых инвестиций</b>	<b>82,303,709</b>			
Всего непрямых инвестиций	748,029,842	Чистая стоимость активов	-	-
<b>Всего прямых и непрямых инвестиций</b>	<b>830,333,551</b>			

\* 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 2023 ГОДА

#### 35. 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 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- счета типа «ностро» в иностранных и казахстанских банках	-	2,939,467,899	2,939,467,899	2,938,999,854
- сделки «обратного РЕПО» и депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	520,373,642	520,373,642	520,338,103
- денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	137,853,027	137,853,027	137,853,027
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- прочие счета в иностранных банках и финансовых институтах	-	768,579,209	768,579,209	768,579,209
- депозиты в банках	-	64,464,998	64,464,998	64,464,998
- предоставленные займы	-	1,047,460,412	1,047,460,412	1,109,555,456
- дебиторская задолженность прочих финансовых институтов	-	9,889,282	9,889,282	9,889,282
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов	102,228,471	-	102,228,471	101,463,388
- инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов	-	160,672,257	160,672,257	196,397,453
Прочие финансовые активы				
- требования по выкупленным займам	-	1,130,114,028	1,130,114,028	1,130,114,028
- прочая дебиторская задолженность	-	21,800,660	21,800,660	21,880,660

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

##### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Деньги в обращении	4,110,361,072	-	4,110,361,072	4,110,361,072
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	8,229,577,093	8,229,577,093	8,229,577,093
Сделки РЕПО	-	6,294,517	6,294,517	6,294,517
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	133,146,046	133,146,046	133,146,046
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,932,859,394	1,932,859,394	1,932,859,394
Счета клиентов	-	368,734,110	368,734,110	368,734,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,377,847,235	2,377,847,235	2,416,342,978
Оценочные обязательства	-	56,337,341	56,337,341	56,337,341
Прочие финансовые обязательства	-	629,143,747	629,143,747	629,143,747

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.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

#### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- счета типа «ностро» в иностранных и казахстанских банках		2,077,171,519	2,077,171,519	2,076,659,331
- сделки «обратного РЕПО» и депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	274,113,113	274,113,113	274,113,113
- денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	129,948,570	129,948,570	129,948,570
Займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- прочие счета в иностранных банках и финансовых институтах	-	782,037,582	782,037,582	782,037,582
- депозиты в банках	-	68,740,004	68,740,004	68,740,004
- предоставленные займы	-	1,051,766,051	1,051,766,051	1,061,249,538
- дебиторская задолженность прочих финансовых институтов	-	4,953,322	4,953,322	4,953,322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов	156,908,108	-	156,908,108	157,943,803
- инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов	-	1,003,810,355	1,003,810,355	1,248,090,795
Прочие финансовые активы				
- требования по выкупленным займам	-	1,064,083,212	1,064,083,212	1,064,083,212
- прочая дебиторская задолженность	-	18,733,931	18,733,931	18,733,931
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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