

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3-4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5-13
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	14-15
Консолидированный отчет о совокупном доходе	16
Консолидированный отчет о финансовом положении	17-18
Консолидированный отчет о движении денежных средств	19-22
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	23-25
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	26-203

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБК») и его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 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 подготовки 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 подготовки консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Национальный Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Национальном Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о консолидированном финансовом положении Национального Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Национального Банка требованиям основных принципов подготовки 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 2021 года, была утверждена Руководством 4 апреля 2022 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г.О.
Председатель

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Тайшибаева Д.А.
Главный бухгалтер

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6T5 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6T5 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее, «Национальный Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее, «основные принципы подготовки финансовой отчетности»).

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ООО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.



Основание для выражения мнения с оговоркой

Национальный Банк оценил некотируемые долевые ценные бумаги, отраженные в сумме 750,000,000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, по себестоимости на том основании, что у Национального Банка не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости. Надежная оценка справедливой стоимости могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности. Влияние данного отступления от основных принципов подготовки финансовой отчетности на стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активы, резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, собственный капитал, прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, не было определено.

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



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 обстоятельству, 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.

Признание расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
См. Примечание 10 к консолидированной финансовой отчетности.	
В рамках деятельности по обеспечению стабильности финансовой системы и экономики Казахстана, Национальный Банк проводит ряд программ, направленных на финансовую поддержку банков второго уровня и программы на поддержку экономики.	Мы проанализировали экономическую сущность проведенных операций и их признание, представление в консолидированной финансовой отчетности. Мы проверили основные допущения, на которых основывается расчет справедливой стоимости при первоначальном признании приобретенных облигаций финансовых организаций квазигосударственного сектора и банков второго уровня, такие как ставки дисконтирования. Мы оценили обоснованность прогнозируемых



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данных операций, а также поскольку вопросы учета таких операций требуют применения профессиональных суждений и использования оценок и лежащих в их основе допущений при определении справедливой стоимости при первоначальном признании соответствующих финансовых инструментов. В отчетном периоде к таким операциям относятся, в частности, приобретение долговых ценных бумаг, выпущенных финансовыми организациями квазигосударственного сектора и банками второго уровня, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве	денежных потоков и сравнили ключевые исходные данные, такие как ставки дисконтирования, с полученными из внешних источников отраслевыми, финансовыми и экономическими данными. Мы оценили, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности ключевые суждения, касающиеся первоначального признания приобретенных облигаций, включая суждения, касающиеся оценок справедливой стоимости при первоначальном признании.
---	--



займов выданных в статье «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах».	
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2021 год (далее, «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов*

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов*

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

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Национального Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов*

Национальный Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов*

том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Урдабаева А. А.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан,

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ

Аудит», действующий на основании Устава

4 апреля 2022 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	351,627,649	367,183,664
Процентные расходы	5	(588,903,792)	(464,594,508)
Чистый процентный убыток		(237,276,143)	(97,410,844)
Комиссионные доходы	6	40,128,566	24,760,756
Комиссионные расходы	7	(7,364,126)	(6,366,774)
Чистый комиссионный доход		32,764,440	18,393,982
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	248,333,316	95,283,203
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	22,606,726	40,759,957
Доля в прибыли ассоциированных организаций		1,335,836	3,389,666
Расходы по оздоровлению банковского сектора и экономики	10	(128,177,122)	(936,370,397)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	11	17,949,829	(26,117,161)
Операционные расходы		(42,463,118)	(902,071,594)
Доходы от восстановления/(расходы по) резервов/(-ам) под кредитные убытки	12	2,870,049	(162,794,967)
Резервы по оценочным обязательствам	33	(22,406,405)	(37,648,928)
Расходы по выпуску банкнот и монет	13	(22,389,937)	(30,558,468)
Расходы на персонал	14	(24,397,644)	(23,780,793)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Амортизация и износ		(5,163,179)	(4,130,697)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(26,054,901)	(48,913,667)
Убыток до вычета подоходного налога		(140,005,135)	(1,209,899,114)
Экономия по подоходному налогу	16	19,237,436	89,716,100
Убыток за год		(120,767,699)	(1,120,183,014)
(Убыток) доход причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(120,925,235)	(1,120,376,050)
- неконтролирующим акционерам		157,536	193,036
Убыток за год		(120,767,699)	(1,120,183,014)

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 26-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	2021 год тыс. тенге (120,767,699)	2020 год тыс. тенге (1,120,183,014)
Убыток за год		
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	(49,020,525)	51,464,154
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(17,819,146)	(32,933,329)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(66,839,671)</i>	<i>18,530,825</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)	4,764,034	2,469,575
Резерв переоценки иностранной валюты	27,705,339	125,869,458
Резерв переоценки драгоценных металлов	(87,365,671)	2,652,217,250
Резерв переоценки основных средств	6,110,350	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(48,785,948)</i>	<i>2,780,556,283</i>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	(115,625,619)	2,799,087,108
Всего совокупного (убытка)/дохода за год	(236,393,318)	1,678,904,094
Всего совокупного (убытка)/дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	(236,554,717)	1,678,711,058
- неконтролирующим акционерам	161,399	193,036
Всего совокупного (убытка)/дохода за год	(236,393,318)	1,678,904,094

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 26-203 являются
консолидированной финансовой отчетности.

неотъемлемой частью настоящей

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	17	112,430,324	122,879,854
Золото	18	10,254,959,287	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	3,195,568,022	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	965,401,344	633,025,926
Сделки «обратного РЕПО»	21	549,162,352	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	140,891,608	94,346,826
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	3,120,523,009	3,489,090,231
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	1,193,349,488	1,121,943,735
Инвестиции в ассоциированные организации		7,255,451	5,683,549
Основные средства и нематериальные активы	24	80,626,994	70,335,177
Текущий налоговый актив		6,735,771	2,481,329
Отложенные налоговые активы	16	346,258,930	325,613,503
Прочие активы	25	869,136,777	999,301,782
Всего активов		20,842,299,357	21,461,889,652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	26	3,452,220,118	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27	7,197,414,543	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	1,816,270	968,165
Сделки «РЕПО»	28	150,097,813	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	29	1,062,130,685	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	30	904,928,019	1,432,152,238
Счета клиентов	31	206,932,122	239,047,013

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	3,062,328,192	3,645,971,357
Оценочные обязательства	33	61,130,493	53,056,189
Текущее налоговое обязательство		11,824	166
Отложенные налоговые обязательства	16	2,610,066	2,406,638
Прочие обязательства	34	31,469,566	33,833,600
Всего обязательств		16,133,089,711	16,528,872,143
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	35	20,000,000	20,000,000
Специальный резерв гарантирования	35	685,322,567	598,376,004
Прочие резервы		4,032,306	4,032,306
Резерв переоценки основных средств		28,982,199	23,184,009
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов		(23,584,179)	41,861,301
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		7,573,609,256	7,633,270,564
Накопленные убытки		(3,580,710,836)	(3,389,104,209)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		4,707,651,313	4,931,619,975
Доля неконтролирующих акционеров	35	1,558,333	1,397,534
Всего собственного капитала		4,709,209,646	4,933,017,509
Всего обязательств и собственного капитала		20,842,299,357	21,461,889,652

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 26-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(140,005,135)	(1,209,899,114)
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация и износ	7,431,480	6,545,036
(Доходы от восстановления резервов)/расходы по резервам под кредитные убытки	(2,903,660)	162,717,766
Резервы по оценочным обязательствам	22,406,405	37,648,928
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	33,611	77,201
Убыток от выбытия запасов	-	7,076
Доход от выбытия основных средств	(348,237)	-
Убыток от переоценки основных средств	42,939	-
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	384,754,150	348,204,505
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(4,657,563)	(3,516,723)
Нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155,420,295)	(46,888,758)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	(1,335,836)	(3,389,666)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	109,997,859	(708,493,749)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(398,999,399)	(61,954,557)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	117,094,257	(854,544,624)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(169,771,981)	(105,559,720)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306,864,182	(72,176,030)
Прочие активы	158,445,992	(680,306,384)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	201,351,639	562,120,693
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(216,994,526)	2,628,278,622
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	802,940	(14,793)
Сделки «РЕПО»	49,500,666	72,655,831
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	620,575,418	(283,174,740)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(525,134,709)	1,032,140,906
Счета клиентов	(32,168,601)	54,272,625
Оценочные обязательства	(14,332,101)	(17,755,167)
Прочие обязательства	(3,743,620)	4,797,891
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	203,488,016	1,570,286,804
Подоходный налог уплаченный	(259,070)	(1,790,137)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	203,228,946	1,568,496,667

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(232,392,096)	(187,567,093)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	171,143,544	64,616,231
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22,139,686)	(8,465,639)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	401,935	73,995
Инвестиции в капитал ассоциированных организаций	(236,299)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(83,222,602)	(131,342,506)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	22,660,504,762	14,795,265,568
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(23,212,157,298)	(14,783,505,350)
Выплата вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	(416,744,779)	(334,704,804)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(968,397,315)	(322,944,586)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(848,390,971)	1,114,209,575
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	33,670,276	71,054,468
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало года	2,383,626,832	1,198,362,789
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года (Примечание 17)	1,568,906,137	2,383,626,832

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, составила 572,320,645 тыс. тенге и 342,455,848 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 454,858,457 тыс. тенге и 287,442,537 тыс. тенге, соответственно).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер

4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 26-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2020 года	20,000,000	500,764,758	4,032,306	23,623,561	22,271,185	4,855,183,856	(2,184,530,568)	3,241,345,098	1,204,365	3,242,549,463
Пересчет нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с переоценкой справедливой стоимости некоторых активов *	-	-	-	-	-	-	11,296,364	11,296,364	-	11,296,364
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2020 года	20,000,000	500,764,758	4,032,306	23,623,561	22,271,185	4,855,183,856	(2,173,234,204)	3,252,641,462	1,204,365	3,253,845,827
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(1,120,376,050)	(1,120,376,050)	193,036	(1,120,183,014)
Прочий совокупный доход										
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	51,464,154	-	-	51,464,154	-	51,464,154
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(32,933,329)	-	-	(32,933,329)	-	(32,933,329)
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	1,059,291	-	1,410,284	2,469,575	-	2,469,575
Резерв переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	125,869,458	-	125,869,458	-	125,869,458
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	2,652,217,250	-	2,652,217,250	-	2,652,217,250
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	19,590,116	2,778,086,708	1,410,284	2,799,087,108	-	2,799,087,108
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	19,590,116	2,778,086,708	(1,118,965,766)	1,678,711,058	193,036	1,678,904,094
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(439,552)	-	-	443,128	3,576	133	3,709
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:										
Пополнение специального резерва гарантирования	-	97,611,246	-	-	-	-	(97,611,246)	-	-	-
Эмиссионный доход дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	2,041	2,041	-	2,041
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	261,838	261,838	-	261,838
Всего операций с собственниками	-	97,611,246	-	-	-	-	(97,347,367)	263,879	-	263,879
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	20,000,000	598,376,004	4,032,306	23,184,009	41,861,301	7,633,270,564	(3,389,104,209)	4,931,619,975	1,397,534	4,933,017,509

* 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 2021 ГОДА**

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Пирматов Г. О.
Председатель
4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Тайшибаева Д. А.
Главный бухгалтер
4 апреля 2022 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 26-203 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Нур-Султан, Z05T8F6, проспект Мангилик Ел, здание 57А. По состоянию на 31 декабря 2021 года НБК имеет 18 филиалов, 1 Представительство в г. Алматы и 11 дочерних организаций в Республике Казахстан.

Все дочерние организации НБК, зарегистрированные в Республике Казахстан, представлены далее:

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2021 год	2020 год
РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан»	1994	Производство монет	100.00	100.00
РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	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 2021 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2021 год	2020 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
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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Организационная структура и деятельность, продолжение**

С 2019 года вложения в АО «КФБ» классифицированы как инвестиции в ассоциированную организацию.

Согласно Постановлению НБК от 23 декабря 2019 года было принято решение о реорганизации АО «ИО «Баспана» путем ее присоединения к другому дочернему предприятию НБК, АО «КФУ», в I квартале 2020 года. Слияние произошло в феврале 2020 года.

В связи с переездом НБК в город Нур-Султан в июне 2020 года было принято решение об открытии Постоянного представительства Национального Банка в г. Алматы (далее, «Представительство») с утверждением структуры Представительства и Положения о Представительстве.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия COVID-19 также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Для поддержания непрерывности деятельности Национальный Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

Суждения

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

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

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

- применяемые стандарты – Примечание 2;

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- справедливая стоимость субординированных и купонных облигаций при первоначальном признании – Примечание 10;
- финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации – Примечание 42.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(iii) Ассоциированные организации

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

(iv) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(v) Доли неконтролирующих акционеров

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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.

(б) Золото

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

(в) Иностранная валюта

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(г) Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

Представление информации

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

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

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

Процентные доходы по производным 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства НБК;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная НБК цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

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

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

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

Реклассификация

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые обязательства

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые обязательства, продолжение

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

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

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(ж) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки в консолидированном отчете о финансовом положении***

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

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

Списания

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту, указанному в договоре должника для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Таким образом, условные обязательства по выплате суммы гарантийного возмещения 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 (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

(vi) Производные инструменты

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

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(vii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(з) Деньги в обращении

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

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

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

(и) Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(к) Инвестиционные ценные бумаги

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

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

- долговые и 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 3(ж)(i)) и (ж)(v)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Депозиты банков и прочих финансовых институтов, выпущенные
долговые ценные бумаги**

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

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

(м) Специальный резерв гарантирования

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

(н) Активы под управлением

Национальный Банк предоставляет 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.

(о) Основные средства***(i) Собственные активы***

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(ii) Переоценка

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

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

(iii) Амортизация

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

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

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

(п) Нематериальные активы

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(с) 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.

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

(т) Налогообложение

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

(ф) Аренда

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

Прочие стандарты

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

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

**(х) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу,
продолжение**

Прочие стандарты, продолжение

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

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

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

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

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

- количественные критерии;
- качественные признаки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

4. 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. Национальный Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Национальный Банк, в основном, использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

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

- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Включение прогнозной информации, продолжение

Страна / Показатель	Источник	2022	2023	2024	2025	2026
Казахстан						
Рост ВВП	IMF	4%	6%	4%	3%	4%
	S&P	4%	4%	4%	4%	4%
	World Bank	4%	5%	5%	5%	5%
Рост безработицы	IMF	-2%	0%	0%	0%	0%
	S&P	0%	0%	0%	0%	0%
Другие страны						
Рост ВВП	IMF	от 1% до 9%	от 1% до 7%	от 1% до 7%	от 1% до 7%	от 1% до 7%
		от -1% до 8%	от 0% до 7%	от 0% до 7%	от 0% до 7%	от 0% до 7%
	S&P	от 2% до 8%	от 1% до 6%	от 1% до 6%	от 1% до 6%	от 1% до 6%
		от 2% до 8%	от 1% до 6%	от 1% до 6%	от 1% до 6%	от 1% до 6%
	World Bank	от -35% до 13%	от -14% до 5%	от -9% до 3%	от -7% до 3%	от -9% до 6%
		от -36% до 6%	от -25% до 1%	от -22% до 13%	0%	0%
Рост безработицы	IMF	от -35% до 13%	от -14% до 5%	от -9% до 3%	от -7% до 3%	от -9% до 6%
	S&P	от -36% до 6%	от -25% до 1%	от -22% до 13%	0%	0%
Показатели, используемые для всех стран		2022	2023	2024	2025	2026
Изменение энергетического индекса	World Bank	1%	-15%	-2%	-2%	-2%
Изменение не энергетического индекса	World Bank	-4%	-5%	-4%	-1%	-1%

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам используется консервативная рейтинговая оценка рейтинговых агентств, т. е. наименьшая рейтинговая оценка по данным международных рейтинговых агентств Moody's, Fitch и S&P. Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, требований по выкупленным займам и краткосрочной дебиторской задолженности, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

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

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
С кредитным рейтингом AAA	876,811,611	-	-	876,811,611
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,938,016,887	5,519,290	-	1,943,536,177
С кредитным рейтингом от A- до A+	132,218,515	-	-	132,218,515
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	753,136,673	51,505	-	753,188,178
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	252,140,620	15,391	-	252,156,011
С кредитным рейтингом от B- до B	245,403,913	-	-	245,403,913
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	14,088,019	14,088,019
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	135,767,657	-	33,105,332	168,872,989
Валовая балансовая стоимость	4,333,495,876	5,586,186	47,193,351	4,386,275,413
Оценочный резерв под убытки	(6,017,737)	(407)	(41,567,269)	(47,585,413)
Балансовая стоимость	4,327,478,139	5,585,779	5,626,082	4,338,690,000

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом AAA	128,884,582	-	-	128,884,582
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	941,890,542	4,578,099	-	946,468,641
С кредитным рейтингом от A- до A+	465,484,173	23,462,865	-	488,947,038
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,231,851,192	13,943,178	-	1,245,794,370
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,846,400	-	-	17,846,400
Балансовая стоимость	2,785,956,889	41,984,142	-	2,827,941,031
Оценочный резерв под убытки	(551,519)	(79,088)	-	(630,607)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость**	2,785,956,889	41,984,142	-	2,827,941,031
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом AAA	168,611,393	-	-	168,611,393
С кредитным рейтингом A+	95,086,919	-	-	95,086,919
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	770,094,393	-	-	770,094,393
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	88,503,090	-	-	88,503,090
Валовая балансовая стоимость	1,122,295,795	-	-	1,122,295,795
Оценочный резерв под убытки	(352,060)	-	-	(352,060)
Балансовая стоимость	1,121,943,735	-	-	1,121,943,735

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
С кредитным рейтингом BBB-	247,142,183	2,946,144	95,052	250,183,379
С кредитным рейтингом BB	47,073,796	16,387	-	47,090,183
С кредитным рейтингом B+	2,949,119	22,784	-	2,971,903
С кредитным рейтингом B	227,334,370	236,447	80,828	227,651,645
С кредитным рейтингом B-	11,762,497	192,387	-	11,954,884
Валовая балансовая стоимость	536,261,965	3,414,149	175,880	539,851,994
Оценочный резерв под убытки	(68,860)	(2,498)	(14,936)	(86,294)
Балансовая стоимость	536,193,105	3,411,651	160,944	539,765,700
тыс. тенге	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Краткосрочная дебиторская задолженность				
С кредитным рейтингом BBB-	407,531,193	-	-	407,531,193
Валовая балансовая стоимость	407,531,193	-	-	407,531,193
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	407,531,193	-	-	407,531,193

* В 2021 году в стадию 1 (2020 году в стадию 1) включены облигации ФПК, не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга. ФПК является 100% дочерней организацией Министерства Финансов Республики Казахстан.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	160,740,368	150,518,982
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	93,040,754	79,844,576
- Требования по выкупленным займам	36,849,339	17,723,288
- Сделки «обратного РЕПО»	3,693,327	7,817,533
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,303,861	111,279,285
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки	351,627,649	367,183,664
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Долговые ценные бумаги выпущенные	(385,170,667)	(348,204,505)
- Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(197,850,670)	(109,447,963)
- Сделки «РЕПО»	(3,486,301)	(4,854,777)
- Депозитные счета Министерства финансов Республики Казахстан	(2,396,154)	(2,087,263)
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(588,903,792)	(464,594,508)
	(237,276,143)	(97,410,844)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	26,372,449	6,954,406
Комиссия за услуги по управлению активами	10,750,651	15,770,431
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	3,005,466	2,035,919
	40,128,566	24,760,756

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

Комиссионный доход от управления пенсионными активами получен от АО «ЕНПФ». В 2021 году условие по получению вознаграждения за превышение целевого показателя доходности было упразднено. В течение 2020 годов НБК не получал вознаграждение за превышение целевого показателя доходности.

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

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

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Услуги по управлению активами	3,421,317	3,669,310
Брокерские операции и комиссии за ведение счета	2,726,340	2,542,040
Кастодиальные услуги	784,276	62,735
Прочее	432,193	92,689
	7,364,126	6,366,774

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – изменение справедливой стоимости	4,079,503	(41,153,235)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – прочие процентные доходы	36,829,842	40,067,267
Активы, находящиеся во внешнем управлении	212,576,008	94,502,925
Прочие производные финансовые инструменты	(5,152,037)	1,866,246
	248,333,316	95,283,203

Прибыль от изменения справедливой стоимости субординированных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости, равна 4,123,273 тыс. тенге и убыток от депозитов в банках, оцениваемых по справедливой стоимости, равен 43,770 тыс. тенге (Примечание 19) (2020: убыток 17,784,382 тыс. тенге и убыток 23,368,853 тыс. тенге, соответственно).

Прочие процентные доходы состоят из процентных доходов по субординированным облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости, и депозитам в банках (Примечание 19) в размере 33,341,220 тыс. тенге и 3,488,622 тыс. тенге, соответственно (2020: 336,645,865 тыс. тенге и 3,421,402 тыс. тенге, соответственно).

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Продажа долговых инвестиционных ценных бумаг	17,819,146	32,933,329
Дивиденды	4,787,580	7,826,628
	22,606,726	40,759,957

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

В течение 2021 года в рамках реализации Программы «Дорожная карта занятости» на 2020-2021 годы и Программы «Нурлы-Жер» на 2020-2025 годы дочерней организацией НБК, АО «КФУ», были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора на суммы 100,000,000 тыс. тенге и 120,000,000 тыс. тенге, соответственно (2020 год: 700,000,000 тыс. тенге и 270,000,000 тыс. тенге, соответственно), с процентными ставками 7% и 4% годовых, соответственно (2020 год: 6% и 4% годовых), с обязательством их погашения по истечении 10 и 20 лет, соответственно (2020 год: 10-12 лет и 2-20 лет, соответственно). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок 9.65% годовых и 10.77% годовых, соответственно (2020 год: от 9.49% до 12.13% годовых и 11.19% до 13.19% годовых, соответственно). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 22,424,141 тыс. тенге и 59,622,346 тыс. тенге была отражена в 2021 году (2020 год: 223,609,525 тыс. тенге и 82,138,809 тыс. тенге, соответственно) в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Кроме того, в течение 2021 года, по купонным облигациям одной организации квазигосударственного сектора, приобретенным по Программе «Нурлы-Жер» в 2020 году, дата погашения была изменена с 2022 года на 2024 год. Ввиду существенной модификации условий обращения Национальный Банк прекратил признание старых купонных облигаций и признал новые финансовые активы. Соответственно, данные купонные облигации были приведены к справедливой стоимости на дату первоначального признания, используя оценочную рыночную процентную ставку 13.19% годовых, что привело к признанию убытка от существенной модификации условий в размере 25,697,608 тыс. тенге, который был отражен в 2021 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Также в течение 2021 года, в рамках Программы Повышения финансовой устойчивости банковского сектора, были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора в общей сумме 6,536,981 тыс. тенге (2020 год: одной организации квазигосударственного сектора и банков второго уровня в общей сумме 226,520,653 тыс. тенге), с процентной ставкой 10% годовых (2020 год: от 0.1% до 10.85% годовых), с обязательством погашения по истечении 5 лет (2020 год: 10-20 лет). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочной рыночной процентной ставки 14.78% годовых (2020 год: от 13.72% до 20.69% годовых). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 1,127,162 тыс. тенге была отражена в 2021 году (2020 год: 93,666,939 тыс. тенге) в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Кроме того, в течение 2021 года для целей реализации Механизма кредитования приоритетных отраслей экономики, АО «КФУ» были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора и банков второго уровня в общей сумме 28,207,681 тыс. тенге (2020 год: одной организации квазигосударственного сектора в общей сумме 32,024,836 тыс. тенге), с процентными ставками от 10.85% до 10.95% годовых (2020 год: 10.75% годовых), с обязательством их погашения по истечении 1-10 лет (2020 год: 1-10 лет). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 12.26% до 13.98% годовых (2020 год: от 10.35% до 15.83% годовых). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 4,626,022 тыс. тенге была отражена в 2021 году (2020 год: 5,262,159 тыс. тенге) 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 2021 ГОДА**

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

В 2021 году, в рамках других правительственных программ, АО «КФУ» были приобретены купонные облигации организации квазигосударственного сектора в общей сумме 1,303,774 тыс. тенге (2020 год: организации квазигосударственного сектора в общей сумме 9,479,994 тыс. тенге), с процентной ставкой 0.1% годовых (2020 год: от 0.1% до 5.00% годовых), с обязательством их погашения по истечении 30 лет (2020 год: 1-30 лет). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочной рыночной процентной ставки 9.70% годовых (2020 год: от 9.46% до 9.48% годовых). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 1,217,535 тыс. тенге была отражена в 2021 году (2020 год: 828,466 тыс. тенге) в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

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

В течение 2020 года период погашения купонной облигации одного банка второго уровня, приобретенной в 2019 году, был продлен с 2034 года до 2040 года. Данная реструктуризация привела к убытку от модификации в размере 35,555,736 тыс. тенге, который был отражен в 2020 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

В 2020 году АО «КФУ» были приобретены субординированные облигации банков второго уровня в сумме 121,829,031 тыс. тенге, с процентными ставками от 0.10% до 4.00% годовых с обязательством их погашения по истечении 15-20 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 14.60% до 14.81% годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 99,545,510 тыс. тенге была отражена в 2020 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Кроме того, в течение 2020 года процентные ставки по субординированным облигациям некоторых банков второго уровня, приобретенным в 2017 году, были снижены с 4.00% до 0.01% годовых, а периоды погашения – продлены с 2032 до 2040 года. Данная реструктуризация привела к убытку от модификации в размере 70,980,515 тыс. тенге, который был отражен в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Все субординированные облигации были приобретены в рамках Программы Повышения финансовой устойчивости банковского сектора.

Применимые оценочные рыночные процентные ставки основаны на внешних кредитных рейтингах контрагентов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2018 и 2019 годах АО «КФУ» были приобретены облигации, выпущенные ФПК в сумме 450,000,000 тыс. тенге и 614,086,276 тыс. тенге, соответственно, которые были отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании. В декабре 2020 года данные облигации были реструктуризированы посредством частичного выкупа в счет возмещения в виде долгосрочного вклада, размещенного в банке второго уровня, и передачи оставшейся части облигаций по номинальной стоимости Правительственной организации на безвозмездной основе. В результате реструктуризации разница между справедливой стоимостью облигаций на дату реструктуризации в размере 367,958,420 тыс. тенге и справедливой стоимостью полученного возмещения в размере 43,175,682 тыс. тенге была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка. Оставшаяся разница между балансовой и справедливой стоимостью данных облигаций была признана в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 12). Справедливая стоимость облигаций ФПК была определена исходя из справедливой стоимости базовых активов ФПК с применением скидок от 10% до 20% к оценочной стоимости активов и задержки в получении выручки от реализации этих активов на срок от 12 до 24 месяцев.

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Вклады по Программе рефинансирования ипотечных займов	(35,412,416)	(71,218,797)
Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто	48,760,297	39,172,057
Реализация печатной продукции	2,331,057	1,428,796
Реализация коллекционных монет и выкуп мерных слитков	1,826,763	1,857,431
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	473,225	447,566
Аренда основных средств	2,574	2,612
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(31,671)	2,193,174
	17,949,829	(26,117,161)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

В течение 2021 и 2020 годов АО «КФУ» разместил вклады в нескольких банках под низкие процентные ставки. В 2021 году по этим вкладам были признаны убытки на разницу между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 9.6 % до 15.16% годовых, в размере 32,182,214 тыс. тенге (2020 год: от 11.59 % до 15.16% годовых в размере 67,989,718 тыс. тенге). В общую сумму 35,412,416 тыс. тенге (2020 год: 71,218,797 тыс. тенге) так же включена сумма возмещения затрат банков второго уровня по суммам государственных пошлин, уплаченных с поданных в суд исковых заявлений по займам заемщиков, в связи с рефинансированием проблемных валютных займов в размере 3,230,202 тыс. тенге (2020 год: 3,229,079 тыс. тенге).

Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто в 2021 году включают доходы АО «КФГД» от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 55,210,836 тыс. тенге, а также расходы по возмещению вкладчикам принудительно ликвидированных банков в размере 6,450,539 тенге (2020 год: 39,172,057 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

12. ДОХОДЫ ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(РАСХОДЫ ПО) РЕЗЕРВОВ/(-АМ) ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 19)	3,207,035	(164,417,961)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	128,050	588,765
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(216,207)	766,311
Прочие финансовые активы	(280,290)	(334,853)
Требования по выкупленным займам	65,072	679,972
Запасы	(25,452)	(65,228)
Прочие нефинансовые активы	(8,159)	(11,973)
	2,870,049	(162,794,967)

13. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Изготовление монет	12,677,100	8,354,828
Изготовление банкнот	9,404,193	21,438,694
Прочее	308,644	764,946
	22,389,937	30,558,468

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2021 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 685,559 тыс. тенге (2020 год: 1,417,263 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

14. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Заработная плата	13,801,036	12,775,050
Премии	8,612,490	8,966,328
Социальный налог	1,268,200	1,453,955
Страхование	522,667	434,950
Обучение	138,959	87,287
Прочее	54,292	63,223
	24,397,644	23,780,793

15. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	17,356,858	39,436,119
Расходы на связь	2,250,511	2,213,393
Налоги, помимо подоходного налога	1,634,136	1,287,232
Ремонт и содержание основных средств	1,271,426	1,346,875
Расходы по краткосрочной аренде	559,806	546,642
Безвозмездная передача имущества	437,045	935,755
Основные средства и запасы	436,100	529,356
Охрана	361,806	360,239
Коммунальные платежи	342,317	304,171
Представительские расходы	216,725	185,669
Командировочные расходы	214,415	378,346
Транспортные расходы	112,997	230,962
Страхование основных средств	61,398	62,063
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	37,984	51,685
Амортизация и износ	7,074	339,049
Прочее	754,303	706,111
	26,054,901	48,913,667

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(1,428,473)	(1,625,922)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	20,665,909	91,342,022
Всего экономии по подоходному налогу	19,237,436	89,716,100

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2020 год: 20%).

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

	2021 год тыс. тенге	%	2020 год тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	(140,005,135)		(1,209,899,114)	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	28,001,027	(20.00)	241,979,823	(20.00)
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(49,077,727)	35.05	(59,000,123)	4.88
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	11,977,907	(8.56)	7,971,652	(0.66)
Необлагаемые доходы по деятельности АО «КФГД»	10,652,781	(7.61)	5,481,709	(0.45)
Необлагаемые доходы/ (невывчитаемые расходы) по деятельности АО «КФУ»	17,619,298	(12.58)	(15,967,361)	1.32
Списание ранее созданного отложенного налогового актива по облигациям ФПК	-	-	(91,158,636)	7.53
Прочие необлагаемые доходы	64,150	(0.05)	409,036	(0.03)
	19,237,436	(13.74)	89,716,100	(7.42)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если дочерние организации НБК смогут получить прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность дочерних организаций НБК использовать указанные льготы в будущих периодах.

НБК не является плательщиком подоходного налога.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2021 года и 2020 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	325,340,691	20,645,261	-	345,985,952
Основные средства и нематериальные активы	(2,627,270)	(50,471)	(223,180)	(2,900,921)
Прочие активы	59,807	(203,626)	-	(143,819)
Прочие обязательства	406,486	5,712	(730)	411,468
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	216,811	269,033	-	485,844
	323,396,525	20,665,909	(223,910)	343,838,524
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(189,660)	-	-	(189,660)
Признанные отложенные налоговые активы	323,206,865	20,665,909	(223,910)	343,648,864
Отложенные налоговые активы	325,613,503	20,673,985	(28,558)	346,258,930
Отложенные налоговые обязательства	(2,406,638)	(8,076)	(195,352)	(2,610,066)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	234,111,296	91,229,395	-	325,340,691
Основные средства и нематериальные активы	(2,652,467)	21,487	3,710	(2,627,270)
Выпущенные долговые ценные бумаги	929,770	(929,770)	-	-
Прочие активы	22,654	37,153	-	59,807
Прочие обязательства	356,665	49,821	-	406,486
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	23,931	192,880	-	216,811
	232,791,849	90,600,966	3,710	323,396,525
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(930,716)	741,056	-	(189,660)
Признанные отложенные налоговые активы	231,861,133	91,342,022	3,710	323,206,865
Отложенные налоговые активы	234,344,611	91,268,112	780	325,613,503
Отложенные налоговые обязательства	(2,483,478)	73,910	2,930	(2,406,638)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года отложенные налоговые активы в размере 345,754,161 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 325,340,691 тыс. тенге) были признаны дочерней организацией НБК, АО «КФУ». Руководство АО «КФУ» оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что АО «КФУ» получит достаточный налогооблагаемый доход, принимая во внимание вычитаемые временные разницы, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным. Восстановление отложенного налогового актива будет иметь место при амортизации дисконта по данным инвестициям, посредством корректировки процентных доходов. Балансовая стоимость отложенного налогового актива подлежит повторной оценке по состоянию на конец каждого отчетного периода. АО «КФУ» будет уменьшать балансовую стоимость отложенного налогового актива в случае необходимости. Таким образом, на отчетную дату, отложенный налоговый актив представляет собой корректировку первоначального признания и последующую амортизацию этой разницы.

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	905,319,981	2,238,402,909
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	112,430,324	122,879,854
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	549,162,352	20,012,508
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,182,092	1,550,029
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	805,120	759,473
Счета в Банке международных расчетов	6,268	6,668
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	15,391
Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств	1,568,906,137	2,383,626,832

По состоянию на 31 декабря 2021 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «НИК НБК», ограниченные в использовании, в размере 40,336,981 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 16,295,863 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

18. ЗОЛОТО

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище НБК	8,195,802,264	8,316,001,083
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом AAA	-	50,779,800
- с кредитным рейтингом AA-	-	45,902,111
- с кредитным рейтингом от A- до A+	182,371,314	684,330,921
Всего золота на депозитах в иностранных банках	182,371,314	781,012,832
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом AAA	708,633,295	717,707,368
- с кредитным рейтингом A+	1,168,152,414	131,548,388
Всего золота в слитках в хранилищах иностранного банка	1,876,785,709	849,255,756
	<u>10,254,959,287</u>	<u>9,946,269,671</u>

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

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, учитываемые по амортизированной стоимости	2,890,335,090	4,338,690,000
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305,232,932	292,215,561
	<u>3,195,568,022</u>	<u>4,630,905,561</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом AAA	179,341,723	876,804,943
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	600,419,350	1,241,290,929
- с кредитным рейтингом от A- до A+	66,111,069	68,052,184
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,997,256	4,488,595
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,698,859	2,047,425
- с кредитным рейтингом B	109,375	87,115
Всего счетов типа «ностро» в банках	854,677,632	2,192,771,191
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(589)	(1,589)
Всего счетов типа «ностро» в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	854,677,043	2,192,769,602
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 22)		
- с кредитным рейтингом A+	90,979,330	61,937,952
	90,979,330	61,937,952
Счета в Международном валютном фонде	700,067,456	702,245,248
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	30,939,624	14,786,910
Счета в Банке международных расчетов	6,267	6,668
Всего прочих счетов и депозитов	821,992,677	778,976,778
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	1,676,669,720	2,971,746,380

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	301,676	561,037
- с кредитным рейтингом B	503,445	188,065
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня	805,121	749,102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(168)
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	805,121	748,934
Депозиты и займы в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом BBB-	28,964	52,601,287
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	51,916,257	185,808,411
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,697,096	133,798,301
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	906,806	869,309
Всего депозитов в банках	59,549,123	373,077,308
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198,258)	(3,183,249)
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	59,350,865	369,894,059

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Предоставленные займы *		
- с кредитным рейтингом ВВВ-	846,094,083	693,488,838
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	32,833,021	63,723,747
- с кредитным рейтингом от -В- до В+	129,713,585	111,330,432
- с кредитным рейтингом ССС-	-	14,088,019
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	190,245,159	155,460,540
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	1,198,885,848	1,038,091,576
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49,252,932)	(44,400,407)
Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,149,632,916	993,691,169
Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов		
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	336,237	545,354
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	3,540,231	2,064,104
Всего дебиторской задолженности прочих финансовых институтов	3,876,468	2,609,458
Всего счетов, займов и депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,212,860,249	1,366,194,686
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,939,786,869	4,386,275,413
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки	(49,451,779)	(47,585,413)
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,890,335,090	4,338,690,000

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

В декабре 2020 года облигации ФПК, приобретенные АО «КФУ» в 2018 и 2019 годах, были реструктуризированы, в результате чего разница между справедливой стоимостью облигаций на дату реструктуризации и справедливой стоимостью полученного возмещения была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка (Примечание 10).

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом ВВ	17,668,784	15,788,599
- с кредитным рейтингом от В- до В+	20,839,528	20,553,952
Всего депозитов в банках	38,508,312	36,342,551
Предоставленные займы*		
- с кредитным рейтингом ВВВ	308,533	-
- с кредитным рейтингом ВВВ-	-	335,074
- с кредитным рейтингом от В- до В+	266,416,087	255,537,936
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	266,724,620	255,873,010
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по справедливой стоимости	305,232,932	292,215,561

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под убытки по счетам, займам и депозитам в банках и прочих финансовых институтах за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах					
Остаток на 1 января	6,017,737	407	41,567,269	-	47,585,413
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,105,769)	1	(242,552)	(5,073,364)	(6,421,684)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	6,263,734	-	-	-	6,263,734
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,049,080)	(5)	-	-	(3,049,085)
Восстановление по ранее списанным активам	-	-	-	5,073,364	5,073,364
Изменения курса валют и прочие изменения	37	-	-	-	37
Остаток на 31 декабря	8,126,659	403	41,324,717	-	49,451,779
тыс. тенге	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах					
Остаток на 1 января	4,020,295	1,576	275,510,316	30,730,063	310,262,250
- Перевод в Стадию 1	6	(6)	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(52)	52	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,958,067)	1,008	78,877,079	83,544,081	160,464,101
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	4,222,474	5	-	-	4,222,479
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(266,418)	(2,201)	-	-	(268,619)
Списания	(493)	-	(312,820,126)	(124,338,231)	(437,158,850)
Восстановление по ранее списанным активам	-	-	-	10,064,087	10,064,087
Изменения курса валют и прочие изменения	(8)	(27)	-	-	(35)
Остаток на 31 декабря	6,017,737	407	41,567,269	-	47,585,413

* 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 2021 ГОДА**

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

В течение 2021 года был списан и восстановлен на общую сумму 5,073,364 тыс. тенге (2020 год: списан и восстановлен на общую сумму 10,064,087 тыс. тенге) оценочный резерв под убытки по облигациям ТОО СК ДСФК.

В 2021 году облигации ФПК, приобретенные АО «КФУ», привели к увеличению оценочного резерва под убытки в общей сумме 5,866,713 тыс. тенге.

В 2021 году закрытие депозитов АО «КФУ» в банках второго уровня в размере 317,838,889 тыс. тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки в сумме 3,022,906 тыс. тенге.

В течение 2020 года чистое изменение оценочного резерва под убытки по облигациям ФПК, приобретенным АО «КФУ» в 2018 и 2019 годах, составило 67,064,105 тыс. тенге и 93,608,168 тыс. тенге по облигациям в стадии 3 и по облигациям ПСКО, соответственно.

В декабре 2020 года облигации ФПК, купленные АО «КФУ» в 2018 и 2019 годах, были реструктуризированы (Примечание 10), что привело к списанию оценочного резерва под убытки в общей сумме 437,158,357 тыс. тенге. На дату выбытия облигаций ФПК балансовая стоимость и резерв под ожидаемые кредитные убытки определялись исходя из справедливой стоимости базовых активов ФПК с применением скидок от 10% до 20% к оцененной стоимости активов и задержки в получении выручки от реализации этих активов на срок от 12 до 24 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Национальный Банк не имел счетов и депозитов в банках-контрагентах, сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2021 года счета типа «ностро» на сумму 805,121 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 748,934 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы на сумму 41,296,297 тыс. тенге были просрочены на срок более 90 дней (31 декабря 2020 года: 43,796,297 тыс. тенге) и по ним были созданы резервы в 100% размере.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года включали следующее:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Хедж-фонды, фонды частного капитала и недвижимости	964,623,156	632,525,226
Фьючерсы	600,729	262,297
Форварды	126,359	238,403
Активы в собственном управлении		
Форварды	51,100	-
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965,401,344	633,025,926
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(585,958)	(467,296)
Фьючерсы	(1,214,569)	(499,811)
Обязательства в собственном управлении		
СВОП	(15,743)	(1,058)
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,816,270)	(968,165)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

Инвестиции в хедж-фонды

Инвестиции в хедж-фонды под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель инвестиций в хедж-фонды») представляют собой инвестиции через структуру фонда фондов в различные инвестиционные фонды, созданные в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в соответствии с определенными инвестиционными стратегиями на различных рынках и в различные типы финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов географическое распределение Портфеля инвестиций в хедж-фонды в основном приходится на Северную Америку и Европу. Валютой инвестирования в хедж-фонды является доллар США. Инвестиционные фонды организованы в виде компаний или партнёрств. 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Инвестиции в фонды частного капитала под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель частного капитала») представляют собой инвестиции в фонды и со-инвестиции с фондами через структуру фонда фондов, 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 партнёрств. Портфель частного капитала включает фонды, инвестирующие в различные сектора и регионы. По состоянию на 31 декабря 2021 года наибольшую часть в портфеле составляют участие в прямых инвестициях в сектор информационных технологий, сектор потребительских товаров и услуг, здравоохранение, индустриальный и финансовый секторы. Основная часть инвестиций приходится на Северную Америку и Западную Европу. Основной валютой инвестирования в фонды является доллар США, также имеются инвестиции в евро и фунтах стерлингов.

Инвестиции в фонды недвижимости

Инвестиции в фонды недвижимости под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель недвижимости») представляют собой инвестиции в фонды через структуру фонда фондов, осуществляемые с целью получения доходов от арендной платы и/или роста стоимости недвижимого имущества. Инвестиционные фонды могут быть организованы в виде компаний или партнерств. Портфель инвестирования в недвижимость включает фонды, инвестирующие в различные типы зданий в различных регионах. Инвестирование в недвижимость начато в 2018 году. По состоянию на 31 декабря 2021 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору / условная сумма сделки				Средневзвешенные	
	тыс. тенге				фьючерсные цены сделки /	
	2021 год		2020 год		2021 год	2020 год
СВОП						
за период менее трех месяцев						
Покупка долларов США за тенге	19,862,800	(19,878,543)	1,154,826	(1,155,884)	432.14	421.30
Форварды						
за период менее трех месяцев						
Покупка EUR за USD	88,329,630	(88,278,530)	-	-	1.13	-
Покупка USD за AUD	2,966,760	(3,013,887)	2,571,028	(2,642,983)	1.40	1.36
Покупка CHF за USD	6,209,133	(6,150,689)	2,031,255	(1,995,389)	1.09	1.11
Покупка USD за GBP	3,887,269	(3,947,694)	3,424,656	(3,452,615)	0.75	0.75
Покупка USD за CAD	20,067,576	(20,237,045)	15,903,233	(16,029,212)	1.27	1.30
Покупка USD за EUR	2,105,733	(2,111,738)	1,615,113	(1,645,639)	0.88	0.83
Покупка JPY за USD	4,451,135	(4,525,927)	5,963,061	(5,938,480)	0.0088	0.0096
Покупка EUR за USD	256,483	(256,464)	-	-	1.14	-
Покупка CAD за USD	92,290	(92,298)	-	-	0.79	-
Покупка GBP за USD	395,382	(399,172)	1,376,572	(1,369,029)	1.34	1.34
Покупка CHF за USD	1,941,196	(1,928,880)	6,675,567	(6,568,853)	1.09	1.11
Покупка JPY за USD	1,848,827	(1,889,917)	1,876,616	(1,875,444)	0.0089	0.0096
Покупка AUD за USD	878,123	(866,531)	1,651,113	(1,615,197)	0.72	0.74
Покупка CAD за USD	3,184,244	(3,140,255)	4,002,483	(3,975,872)	0.78	0.77
Покупка USD за EUR	7,231,004	(7,326,989)	12,201,476	(12,408,460)	0.89	0.83
Покупка USD за EUR	7,992,240	(8,079,508)	-	-	0.89	-
Покупка USD за JPY	-	-	3,475,885	(3,479,778)	-	103.85
Итого	151,837,025	(152,245,524)	62,768,058	(62,996,951)		
Фьючерс						
за период менее трех месяцев						
Контракт в USD	165,804,919	(166,370,592)	162,239,069	(162,470,767)	1.00	1.00
Контракт в EUR	36,367,129	(36,200,675)	36,541,775	(36,547,762)	0.88	0.82
Контракт в JPY	568,421	(569,790)	4,310,750	(4,313,912)	115.16	103.85
Контракт в GBP	6,003,688	(5,983,154)	10,359,770	(10,346,629)	0.74	0.74
Контракт в CAD	11,040,710	(11,271,031)	7,331,938	(7,341,746)	1.26	1.29
Контракт в AUD	4,156,145	(4,159,610)	4,364,600	(4,364,600)	1.38	1.32
Итого	223,941,012	(224,554,852)	225,147,902	(225,385,416)		
Всего	395,640,837	(396,678,919)	289,070,786	(289,538,251)		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

21. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	549,162,352	20,012,508
	549,162,352	20,012,508

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 2021 года финансовые активы, принятые в качестве обеспечения по соглашениям «обратного РЕПО», были представлены долговыми ценными бумагами АО «КФУ», облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, облигациями Евразийского банка развития и нотами НБК. По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость данных финансовых активов составляет 525,082,835 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 19,121,142 тыс. тенге).

В 2021 году сделки «обратного РЕПО», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 549,162,352 тыс. тенге были заключены на рынке автоРЕПО АО «КФБ» (31 декабря 2020 года: 20,012,508 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	337,656,026	479,145,378
Казначейские облигации Правительства Великобритании	90,503,044	79,846,362
Государственные облигации Правительства Катара	78,436,530	86,512,041
Государственные облигации Правительства Колумбии	77,026,848	74,078,171
Государственные облигации Правительства ОАЭ	70,711,489	77,813,610
Государственные облигации Правительства Индонезии	64,209,173	82,736,717
Государственные облигации Правительства Мексики	62,042,682	57,717,845
Государственные облигации Правительства Перу	55,363,934	38,528,935
Государственные облигации Правительства Чили	55,316,758	22,464,026
Государственные облигации Правительства Франции	47,333,775	54,014,331
Государственные облигации Правительства Люксембург	41,968,339	-
Казначейские облигации Правительства Австралии	41,314,600	37,481,617
Государственные облигации Правительства Филиппины	34,495,560	66,915,236
Казначейские облигации Правительства Канады	33,965,774	32,860,161
Казначейские облигации Правительства Польши	22,413,147	27,784,582
Государственные облигации Правительства Германии	20,419,494	1,456,692
Казначейские облигации Правительства Японии	14,875,956	25,824,029
Государственные облигации Правительства Панамы	14,443,058	16,813,276
Государственные облигации Правительства Китая	10,159,459	15,598,428
Казначейские облигации Правительства Кореи	9,253,326	27,521,807
Государственные облигации Правительства Парагвай	9,188,571	8,667,468
Государственные облигации Правительства Румынии	7,988,611	1,014,001
Государственные облигации Правительства Кайманских Островов	5,420,369	8,743,560
Государственные облигации Правительства Испании	4,983,626	5,355,315
Государственные облигации Правительства Малайзии	3,673,289	6,102,685
Государственные облигации Правительства Ирландии	2,749,887	3,014,924

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Государственные облигации Правительства Саудовской Аравии	2,124,478	-
Государственные облигации Правительства Сингапура	1,833,295	1,849,349
Государственные облигации Правительства Италии	1,691,793	-
Государственные облигации Правительства Гонконга	1,345,301	10,568,144
Государственные облигации Правительства Израиля	146,397	331,325
Государственные облигации Правительства Литвы	-	26,134,949
Государственные облигации Правительства Российской Федерации	-	6,436,739
Государственные облигации Правительства Марокко	-	3,397,695
Государственные облигации Правительства Эстонии	-	1,428,014
Всего государственных облигаций	1,223,054,589	1,388,157,412
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	22,993,025	52,952,728
- с кредитным рейтингом AA+	4,314,507	-
- с кредитным рейтингом AA	24,774,904	64,704,662
- с кредитным рейтингом AA-	6,477,459	4,238,946
- с кредитным рейтингом A+	19,409,453	30,450,628
- с кредитным рейтингом A	8,403,420	13,840,763
- с кредитным рейтингом A-	-	1,615,227
- с кредитным рейтингом BBB+	5,511,639	2,630,392
- с кредитным рейтингом BBB	-	453,607
- с кредитным рейтингом BBB-	9,849,890	2,961,843
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	101,734,297	173,848,796

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом AAA	7,260,792	4,133,384
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	84,564,274	44,590,617
- с кредитным рейтингом от A- до A+	291,297,237	287,985,948
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	380,112,302	372,597,532
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,729,240	8,619,023
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	776,963,845	717,926,504
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	2,101,752,731	2,279,932,712
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	242,337,920	453,101,583
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	-	559,910
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	140,891,608	94,346,826
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	383,229,528	548,008,319
Всего инвестиций в долговые инструменты	2,484,982,259	2,827,941,031
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	750,000,000	750,000,000
Корпоративные акции	26,432,358	5,496,026
Всего инвестиций в долевые инструменты	776,432,358	755,496,026
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,261,414,617	3,583,437,057
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(861,925)	(630,607)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	3,261,414,617	3,583,437,057

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 140,891,608 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 94,346,826 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2021 года часть инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находилась в управлении шести (31 декабря 2020 года: шести) иностранных организаций, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевыми финансовыми инструментами, им также разрешено использовать производные инструменты.

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

Внешний управляющий	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге	Стратегия	Индекс
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК»	175,216,070	200,547,370	Альтернативные инструменты	MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM) - 80% Barclays Global Aggregate Bond Index (LEGATRUH) - 20%
Amundi Corporate Bonds	115,385,963	116,817,894	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Внешний управляющий	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	356,234,813	357,970,439	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Wellington	111,175,717	113,090,636	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Aviva Investors Global Services Limited	389,975,068	389,944,946	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Deutsche Asset Management International GmbH	326,871,724	327,496,153	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Всего активов во внешнем управлении	<u>1,474,859,355</u>	<u>1,505,867,438</u>		

На 31 декабря 2021 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 90,979,330 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 61,937,952 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	1,223,156	76,893	-	1,300,049
- Перевод в Стадию 1	51,022	(51,022)	-	-
- Перевод в Стадию 2	(939,318)	939,318	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	401,860	(802,330)	-	(400,470)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	547,438	66,075	-	613,513
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(842,573)	(136,781)	-	(979,354)
Изменения курса валют и прочие изменения	109,934	(13,065)	-	96,869
Остаток на 31 декабря	551,519	79,088	-	630,607

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Некотируемые долевые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают некотируемые обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 750,000,000 тыс. тенге в 2021 году (750,000,000 тыс. тенге в 2020 году), справедливую стоимость которых невозможно оценить с достаточной степенью надежности. Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Еврооблигации с кредитным рейтингом AAA	49,052,000	154,570,395
Государственные облигации с кредитным рейтингом A+	103,397,484	95,086,919
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом AAA	8,651,071	14,040,998
	161,100,555	263,698,312
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40,588)	(120,217)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	161,059,967	263,578,095
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	862,325,244	719,355,438
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	154,704,960	139,242,045
Муниципальные облигации Акимата г. Алматы	15,442,755	-
	1,032,472,959	858,597,483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183,438)	(231,843)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	1,032,289,521	858,365,640
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,193,573,514	1,122,295,795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(224,026)	(352,060)
Всего инвестиционных ценных бумаг	1,193,349,488	1,121,943,735

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
	Стадия 1	Стадия 1
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	352,060	940,800
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(134,070)	(629,926)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,072	41,222
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(52)	(61)
Изменения курса валют и прочие изменения	16	25
Остаток на 31 декабря	224,026	352,060

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, Национальный Банк признает оценочный резерв под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования активами	Незавершенное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	34,528,609	34,126,852	5,287,887	2,536,275	-	2,980,897	7,486,160	86,946,680
Поступления	750,845	2,182,383	2,219,951	94,876	2,809,726	1,747,818	1,469,766	11,275,365
Выбытия	(42,523)	(180,825)	(185,299)	(27,609)	-	(63,306)	(70,249)	(569,811)
Списания	(5,941)	(678,901)	(42,431)	(2,649)	-	(16,449)	(182,975)	(929,346)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	35,230,990	35,449,509	7,280,108	2,600,893	2,809,726	4,648,960	8,702,702	96,722,888
Амортизация и износ и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	582,721	14,396,001	2,694,700	456,835	-	-	3,137,580	21,267,837
Амортизация и износ за год	656,249	2,791,888	905,452	229,707	805,439	-	1,156,301	6,545,036
Выбытия	(42,541)	(184,632)	(187,959)	(27,660)	-	-	(70,249)	(513,041)
Списания	(5,940)	(678,851)	(42,924)	(1,432)	-	-	(182,974)	(912,121)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	1,190,489	16,324,406	3,369,269	657,450	805,439	-	4,040,658	26,387,711
Балансовая стоимость Остаток состоянию на 31 декабря 2020 года	34,040,501	19,125,103	3,910,839	1,943,443	2,004,287	4,648,960	4,662,044	70,335,177

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 году и 2020 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Амортизационные отчисления в размере 5,163,179 тыс. тенге (2020 год: 4,130,697 тыс. тенге) были отражены в составе расходов по амортизации и износу, в размере 7,074 тыс. тенге (2020 год: 339,049 тыс. тенге) - в составе прочих общехозяйственных и административных расходов, в размере 685,559 тыс. тенге (2020 год: 1,417,263 тыс. тенге) – в составе расходов по выпуску банкнот и монет, в размере 555,608 тыс. тенге (2020 год: 641,534 тыс. тенге) – в составе комиссионных доходов, в размере 1,020,060 тыс. тенге (2020 год: 16,493 тыс. тенге) - в составе прочих операционных доходов.

Переоценка стоимости активов

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года переоценка зданий, сооружений и транспортных средств, находящихся в собственности Национального Банка, не проводилась.

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

В случае если переоценка стоимости земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года составила бы 13,408,388 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 12,588,036 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Требования по выкупленным займам	811,173,076	539,851,994
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	407,531,193
Прочая дебиторская задолженность	18,889,860	26,467,506
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	830,062,936	973,850,693
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам	(21,222)	(86,294)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(807,730)	(546,715)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(828,952)	(633,009)
Всего прочих финансовых активов	829,233,984	973,217,684
Запасы	17,367,670	17,952,756
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	4,439,518	3,254,765
Предоплаты за основные средства	17,684,438	1,670,486
Предоплаты за изготовление банкнот и монет	6,110	823,635
Прочие	405,057	2,382,456
Всего прочих нефинансовых активов	39,902,793	26,084,098
Всего прочих активов	869,136,777	999,301,782

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2021 года АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у девяти банков второго уровня (2020 год: АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у восьми банков второго уровня).

Объем требований по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 811,173,076 тыс. тенге (2020 год: 539,851,994 тыс. тенге). Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 21,222 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 86,294 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 2021 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочная дебиторская задолженность в размере 407,531,193 тыс. тенге представляет собой суммы требований к банкам второго уровня в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее, «Программа»), которые распределены между банками второго уровня – участниками Программы, на специальных счетах в НБК, для дальнейшего кредитования субъектов предпринимательства.

Денежные средства, размещенные в качестве обусловленного вклада в банках второго уровня в Рамках Программы по ставке вознаграждения 5% годовых по состоянию на 31 декабря 2020 года, отражены в статье консолидированного отчета о финансовом положении «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

Целевое назначение – выдача кредитов и финансирование в рамках кредитных линий субъектов предпринимательства на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев по льготной ставке 8% годовых, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в Республике Казахстан, начиная с марта 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, краткосрочная дебиторская задолженность отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
Остаток на 1 января	710,711	3,340	8,729	722,780
Перевод в Стадию 2	(2,299)	2,299	-	-
Перевод в Стадию 3	(274)	-	274	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(719,848)	(4,214)	(1,169)	(725,231)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	37,084	1,073	7,102	45,259
Прочие	43,486	-	-	43,486
Остаток на 31 декабря	68,860	2,498	14,936	86,294

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

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

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	212,688	-	4,997	217,685
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,637	12,229	319,987	334,853
Списания	(5,823)	-	-	(5,823)
Остаток на 31 декабря	209,502	12,229	324,984	546,715

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2021 и 2020 годы:

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

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	973,430,018	-	-	973,430,018
Просроченные на срок 31-90 дней	-	38,825	-	38,825
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	161,418	161,418
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	220,432	220,432
Валовая балансовая стоимость	973,430,018	38,825	381,850	973,850,693
Оценочный резерв под убытки	(278,363)	(14,726)	(339,920)	(633,009)
Балансовая стоимость	973,151,655	24,099	41,930	973,217,684

26. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	3,453,582,980	3,252,242,640
За вычетом банкнот и монет в кассе	(1,362,862)	(1,374,161)
	3,452,220,118	3,250,868,479

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	580,310,854	582,114,441
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,156,666	907,483
Прочие иностранные банки	3,767,767	1,472,363
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	586,235,287	584,494,287
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,558,315,077	1,378,388,716
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	705,385,374	581,552,657
Депозиты		
10 крупнейших казахстанских банков*	3,410,208,174	3,121,368,484
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	937,270,631	1,662,611,740
Всего счетов и депозитов казахстанских банков	6,611,179,256	6,743,921,597
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	7,197,414,543	7,328,415,884

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Национальный Банк имеет пять контрагентов (31 декабря 2020 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 2021 года составляет 4,126,961,332 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,175,833,677 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 580,302,377 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 582,107,599 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).

28. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2021 года Национальный Банк заключил сделки «РЕПО» на рынке автоРЕПО АО «КФБ» в размере 150,097,813 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 100,597,147 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», составляет 140,891,608 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 94,346,826 тыс. тенге).

29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 1,062,130,685 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 441,555,267 тыс. тенге).

В 2021 и 2020 годы Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением текущих счетов Национального фонда в НБК.

30. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
В национальной валюте	901,426,804	959,663,575
В иностранной валюте	3,501,215	472,488,663
	<u>904,928,019</u>	<u>1,432,152,238</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

31. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
В национальной валюте	206,753,402	238,954,354
В иностранной валюте	178,720	92,659
	206,932,122	239,047,013

В 2021 и 2020 годы НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление; отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2021 года по счетам клиентов не было клиентов с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала (31 декабря 2020 года: не было).

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006336	5,170,027	26/12/2019	26/12/2022	10.79
KZ2C00006336	16,122,416	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006336	8,135,514	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006484	14,849,338	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	6,497,161	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	15,216,324	27/02/2020	27/02/2023	11.48
KZ2C00006484	2,079,609	27/02/2020	27/02/2023	11.55
KZ2C00006484	6,900,896	27/02/2020	27/02/2023	11.45
KZ2C00006484	7,288,542	27/02/2020	27/02/2023	11.43
KZ2C00006484	5,207,706	27/02/2020	27/02/2023	11.37
KZ2C00006484	2,083,751	27/02/2020	27/02/2023	11.35
KZ2C00006484	6,253,416	27/02/2020	27/02/2023	11.32
KZ2C00006484	5,211,522	27/02/2020	27/02/2023	11.29
KZ2C00006484	5,211,552	27/02/2020	27/02/2023	11.30
KZ2C00006484	3,134,278	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	6,268,390	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	5,224,749	27/02/2020	27/02/2023	11.03
KZ2C00006484	10,448,950	27/02/2020	27/02/2023	11.05
KZ2C00006484	2,478,186	27/02/2020	27/02/2023	10.99
KZ2C00006476	4,910,376	10/04/2020	10/04/2025	11.52
KZ2C00006476	6,396,369	10/04/2020	10/04/2025	11.44
KZ2C00006476	2,955,548	10/04/2020	10/04/2025	11.39
KZ2C00006476	4,926,655	10/04/2020	10/04/2025	11.37
KZ2C00006476	2,958,583	10/04/2020	10/04/2025	11.35
KZ2C00006476	2,959,840	10/04/2020	10/04/2025	11.33
KZ2C00006476	4,934,685	10/04/2020	10/04/2025	11.32
KZ2C00006476	494,923	10/04/2020	10/04/2025	11.20
KZ2C00006476	4,950,900	10/04/2020	10/04/2025	11.19
KZ2C00006476	2,978,639	10/04/2020	10/04/2025	11.12
KZ2C00006476	10,917,815	10/04/2020	10/04/2025	11.10
KZ2C00006948	7,072,033	04/09/2020	04/09/2022	10.93
KZ2C00006948	7,071,499	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	5,050,972	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	5,050,913	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	6,766,169	04/09/2020	04/09/2022	10.98
KZ2C00006948	3,030,597	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	10,102,953	04/09/2020	04/09/2022	10.95
KZ2C00006948	6,366,747	04/09/2020	04/09/2022	10.96
KZ2C00006955	6,612,435	11/09/2020	11/09/2025	11.17

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006955	6,610,791	11/09/2020	11/09/2025	11.29
KZ2C00006955	15,125,278	11/09/2020	11/09/2025	11.25
KZ2C00006906	204,714,712	21/10/2020	21/10/2032	11.92
KZ2C00007037	13,026,381	06/11/2020	06/11/2022	10.95
KZ2C00007037	15,030,734	06/11/2020	06/11/2022	10.94
KZ2C00007037	15,034,032	06/11/2020	06/11/2022	10.92
KZ2C00007037	12,030,490	06/11/2020	06/11/2022	10.89
KZ2C00007037	5,515,096	06/11/2020	06/11/2022	10.85
KZ2C00007037	4,522,392	06/11/2020	06/11/2022	10.57
KZ2C00007136	9,221,754	20/11/2020	20/11/2030	11.11
KZ2C00007110	4,792,238	11/12/2020	11/12/2025	11.10
KZ2C00007110	9,597,787	11/12/2020	11/12/2025	10.99
KZ2C00007110	9,220,878	11/12/2020	11/12/2025	10.71
KZ2C00007128	14,086,461	14/12/2020	14/12/2027	11.05
KZ2C00007318	42,066,892	22/01/2021	22/01/2026	10.70
KZ2C00007318	10,540,889	22/01/2021	22/01/2026	10.60
KZ2C00007300	10,724,701	29/01/2021	29/01/2024	10.33
KZ2C00007300	5,367,971	29/01/2021	29/01/2024	10.26
KZ2C00007300	10,748,952	29/01/2021	29/01/2024	10.19
KZ2C00007300	10,765,646	29/01/2021	29/01/2024	10.10
KZ2C00007326	31,173,225	12/02/2021	12/02/2028	10.53
KZ2C00007326	20,867,252	12/02/2021	12/02/2028	10.42
KZ2C00007334	15,328,722	05/03/2021	05/03/2031	10.47
KZ2C00007458	10,506,453	04/06/2021	14/06/2022	9.90
KZ2C00007573	10,373,159	18/06/2021	18/06/2024	10.10
KZ2C00007516	10,432,001	18/06/2021	18/06/2023	10.01
KZ2C00007466	10,449,228	25/06/2021	05/07/2022	9.90
KZ2C00007474	7,834,516	02/07/2021	12/07/2022	9.85
KZ2C00007474	2,597,900	02/07/2021	12/07/2022	9.84
KZ2C00007581	10,326,035	02/07/2021	02/07/2024	10.14
KZ2C00007482	10,397,077	16/07/2021	26/07/2022	9.81
KZ2C00007490	10,335,333	06/08/2021	16/08/2022	9.95
KZ2C00007508	5,693,690	13/08/2021	23/08/2022	9.98
KZ2C00007508	4,621,080	13/08/2021	23/08/2022	9.98
KZ2C00008050	3,073,234	10/09/2021	10/09/2022	9.96
KZ2C00008050	17,415,204	10/09/2021	10/09/2022	9.96
KZ2C00008050	10,234,170	10/09/2021	10/09/2022	10.11
KZ2C00008043	10,177,615	01/10/2021	01/10/2022	10.12

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW100011771	285,288,716	17/01/2020	15/01/2021	10.14
KZW100011839	82,724,937	07/02/2020	05/02/2021	10.14
KZW100011938	35,468,108	20/03/2020	19/03/2021	12.00
KZW100011979	77,275,949	03/04/2020	02/04/2021	12.00
KZW100012076	166,899,832	15/05/2020	14/05/2021	10.72
KZW100012159	91,072,177	19/06/2020	18/06/2021	10.69
KZW100012225	95,454,285	24/07/2020	22/01/2021	9.99
KZW100012290	162,761,170	21/08/2020	19/02/2021	9.90
KZW100012365	124,133,965	25/09/2020	26/03/2021	9.93
KZW100012407	127,712,618	16/10/2020	15/01/2021	9.54
KZW100012423	101,836,444	23/10/2020	23/04/2021	9.87
KZW100012456	211,906,764	06/11/2020	05/02/2021	9.53
KZW100012480	101,086,656	20/11/2020	21/05/2021	9.81
KZW100012514	215,947,708	09/12/2020	06/01/2021	9.02
KZW100012522	323,784,296	11/12/2020	12/03/2021	9.50
KZW100012530	231,815,382	15/12/2020	13/01/2021	9.01
KZW100012548	196,249,836	23/12/2020	20/01/2021	9.02
KZW100012555	100,178,326	25/12/2020	25/06/2021	9.74
KZW100012563	185,895,963	30/12/2020	27/01/2021	9.01
	2,917,493,132			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006211	8,219,741	26/09/2019	26/09/2021	10.33
KZ2C00006211	2,518,078	26/09/2019	26/09/2021	10.49
KZ2C00006211	15,063,861	26/09/2019	26/09/2021	10.92
KZ2C00006211	23,081,892	26/09/2019	26/09/2021	11.02
KZ2C00006211	21,424,716	26/09/2019	26/09/2021	11.02
KZ2C00006328	19,812,181	15/11/2019	15/11/2021	10.92
KZ2C00006328	9,736,786	15/11/2019	15/11/2021	10.91
KZ2C00006328	19,491,945	15/11/2019	15/11/2021	10.91
KZ2C00006328	11,992,408	15/11/2019	15/11/2021	10.89
KZ2C00006328	990,832	15/11/2019	15/11/2021	10.90
KZ2C00006328	3,964,539	15/11/2019	15/11/2021	10.86
KZ2C00006328	6,940,286	15/11/2019	15/11/2021	10.81
KZ2C00006328	19,828,519	15/11/2019	15/11/2021	10.82
KZ2C00006328	6,340,602	15/11/2019	15/11/2021	10.81
KZ2C00006336	1,357,026	26/12/2019	26/12/2022	10.81
KZ2C00006336	3,714,866	26/12/2019	26/12/2022	10.78
KZ2C00006336	15,821,422	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006336	7,983,571	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006484	14,593,063	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	6,385,323	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	14,869,075	27/02/2020	27/02/2023	11.48
KZ2C00006484	2,031,380	27/02/2020	27/02/2023	11.55
KZ2C00006484	6,745,812	27/02/2020	27/02/2023	11.45
KZ2C00006484	7,127,103	27/02/2020	27/02/2023	11.43
KZ2C00006484	5,093,587	27/02/2020	27/02/2023	11.37
KZ2C00006484	2,038,601	27/02/2020	27/02/2023	11.35
KZ2C00006484	6,119,578	27/02/2020	27/02/2023	11.32
KZ2C00006484	5,100,246	27/02/2020	27/02/2023	11.29
KZ2C00006484	5,100,298	27/02/2020	27/02/2023	11.30
KZ2C00006484	3,073,017	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	6,145,742	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	5,123,359	27/02/2020	27/02/2023	11.03
KZ2C00006484	10,245,760	27/02/2020	27/02/2023	11.04
KZ2C00006484	2,429,962	27/02/2020	27/02/2023	11.01
KZ2C00006476	4,815,750	10/04/2020	10/04/2025	11.52
KZ2C00006476	6,276,252	10/04/2020	10/04/2025	11.44

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006476	2,900,872	10/04/2020	10/04/2025	11.39
KZ2C00006476	4,835,696	10/04/2020	10/04/2025	11.37
KZ2C00006476	2,904,594	10/04/2020	10/04/2025	11.35
KZ2C00006476	2,906,135	10/04/2020	10/04/2025	11.33
KZ2C00006476	4,845,543	10/04/2020	10/04/2025	11.32
KZ2C00006476	486,339	10/04/2020	10/04/2025	11.20
KZ2C00006476	4,865,443	10/04/2020	10/04/2025	11.19
KZ2C00006476	2,929,216	10/04/2020	10/04/2025	11.12
KZ2C00006476	10,735,708	10/04/2020	10/04/2025	11.10
KZ2C00006948	6,935,912	04/09/2020	04/09/2022	10.93
KZ2C00006948	6,934,711	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	4,953,144	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	4,953,012	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	6,634,980	04/09/2020	04/09/2022	10.98
KZ2C00006948	2,971,919	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	9,908,551	04/09/2020	04/09/2022	10.95
KZ2C00006948	6,244,068	04/09/2020	04/09/2022	10.96
KZ2C00006955	6,494,639	11/09/2020	11/09/2025	11.17
KZ2C00006955	6,492,668	11/09/2020	11/09/2025	11.29
KZ2C00006955	14,858,194	11/09/2020	11/09/2025	11.25
KZ2C00006906	204,726,300	21/10/2020	21/10/2032	11.92
KZ2C00007037	12,879,550	06/11/2020	06/11/2022	10.95
KZ2C00007037	14,861,614	06/11/2020	06/11/2022	10.94
KZ2C00007037	14,868,285	06/11/2020	06/11/2022	10.92
KZ2C00007037	11,901,233	06/11/2020	06/11/2022	10.89
KZ2C00007037	5,457,001	06/11/2020	06/11/2022	10.85
KZ2C00007136	9,164,899	20/11/2020	20/11/2030	11.11
KZ2C00007110	4,746,947	11/12/2020	11/12/2025	11.01
KZ2C00007110	9,509,698	11/12/2020	11/12/2025	10.98
KZ2C00007128	13,974,175	14/12/2020	14/12/2027	11.05
	728,478,225			
	3,645,971,357			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Изменение по выпущенным долговым ценным бумагам в 2021 и 2020 годах представлено следующим образом:

	2021 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,645,971,357
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	22,660,504,762
Погашенная номинальная стоимость	(23,212,157,298)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(551,652,536)
Начисленное вознаграждение	384,754,150
Выплаченное вознаграждение	(416,744,779)
Величина на конец года	3,062,328,192
	2020 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,618,820,899
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	14,795,265,568
Погашенная номинальная стоимость	(14,783,505,350)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	11,760,218
Начисленное вознаграждение	350,095,044
Выплаченное вознаграждение	(334,704,804)
Величина на конец года	3,645,971,357

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Резерв гарантирования депозитов отражается в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Специальный резерв гарантирования» и составляет 685,322,567 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 598,376,004 тыс. тенге) (Примечание 35).

Резерв для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантированного возмещения, был признан в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Оценочные обязательства» и составил 61,130,493 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 53,056,189 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменения резерва для покрытия гарантий за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годы:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Резерв для покрытия гарантий на 1 января	53,056,189	33,162,428
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	15,575,772	14,197,985
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	-	17,360,768
Значительное увеличение кредитного риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	-	418,280
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	6,830,633	5,671,895
Всего расходов, отраженных в составе прибыли или убытка за год	22,406,405	37,648,928
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(14,332,101)	(17,755,167)
Резерв для покрытия гарантий на 31 декабря	61,130,493	53,056,189

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под гарантии

Изменение резерва под гарантии за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

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

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под гарантии				
Остаток на 1 января	27,991,973	5,170,455	-	33,162,428
- Перевод в Стадию 2	(418,280)	418,280	-	-
- Перевод в Стадию 3	-	(17,360,768)	17,360,768	-
Чистое изменение резерва	25,482,496	11,772,033	394,399	37,648,928
Выплаты гарантийного возмещения в связи с ликвидацией	-	-	(17,755,167)	(17,755,167)
Остаток на 31 декабря	53,056,189	-	-	53,056,189

В 2021 году выплаты гарантийного возмещения депозиторам указанных банков в связи с их ликвидацией осуществлены за счет ранее созданных резервов и расходов текущего периода. Сумма обязательств по указанным банкам составила 14,332,101 тыс. тенге (2020 год: 17,755,167 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

- до 15 миллионов тенге по сберегательным вкладам в национальной валюте;
- до 10 миллионов тенге по несрочным и срочным вкладам, вкладам до востребования, текущим счетам и платежным карточкам в национальной валюте;
- до 5 миллионов тенге по вкладам и счетам в иностранной валюте.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

34. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	17,257,189	20,182,833
Прочие кредиторы по банковской деятельности	3,975,566	4,317,017
Всего прочих финансовых обязательств	21,232,755	24,499,850
Кредиторская задолженность по заработной плате	8,025,073	7,293,138
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	1,518,907	1,326,586
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	458,730	297,381
Прочие предоплаты полученные	234,101	416,645
Всего прочих нефинансовых обязательств	10,236,811	9,333,750
Всего прочих обязательств	31,469,566	33,833,600

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе статьи «Прочие кредиторы по небанковской деятельности» имеются обязательства по выплате за покупку золота у контрапартнеров в размере 11,602,915 тыс. тенге, которые были погашены в январе 2022 года (31 декабря 2020 года 15,442,141 тыс. тенге) и обязательство по аренде в размере 1,467,064 тыс. тенге 31 декабря 2020 года: 2,049,494 тыс. тенге).

В 2021 году АО «КФГД» признал обязательства по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками ликвидируемых банков. Сумма обязательств по ним составила 14,332,101 тыс. тенге (2020 год: 17,755,167 тыс. тенге). Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банк-агент. По состоянию на 31 декабря 2021 года оставшаяся сумма обязательства по выплате гарантийного возмещения составляет 2,319,379 тыс. тенге (31 декабря 2020 года 2,255,315 тыс. тенге).

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее уставного капитала. Резервный капитал пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Национального Банка Казахстана. По состоянию на 31 декабря 2021 года резервный капитал составлял ноль тенге (31 декабря 2020 года: ноль тенге).

Специальный резерв гарантирования

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» для осуществления деятельности, связанной с выплатой гарантийного возмещения, АО «КФГД» формирует специальный резерв гарантирования за счет расходов АО «КФГД» в пределах 70% размера его уставного капитала, взносов банков-участников, неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, денежных средств, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований АО «КФГД» по суммам гарантийного возмещения, а также распределения прибыли в соответствии с решением НБК. Специальный резерв гарантирования формируется в целях выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

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 2021 ГОДА

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Специальный резерв гарантирования, продолжение

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов составляет 685,322,567 тыс. тенге, или 5.1% и 598,376,004 тыс. тенге, или 5.5% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	266,233,547	256,051,123
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	49,827,474	25,582,193
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	61,515	61,024
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Нераспределенная прибыль, отнесенная на формирование специального резерва	313,600,031	261,081,664
Специальный резерв гарантирования	685,322,567	598,376,004

Управление капиталом

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

36. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политики и процедуры управления рисками

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

- 62,0% – ICE BofAML 0-3 Year US Treasury Index (G1QA);
- 12,5% – ICE BofAML 0-3 Year Germany, France, Netherlands, Austria, Luxembourg & Finland Government Index (EBDF);
- 12,5% – ICE BofAML 0-3 Year UK Gilt Index (GBL0);
- 8,0% – ICE BofAML 0-3 Year Australia Government Index (GJBT);
- 5,0% – ICE BofAML 0-3 Year All Maturity Canadian Government Index (GBCJ).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 62,0% – ICE BofAML 0-3 Year US Treasury Index (G1QA);
- 12,5% – ICE BofAML 0-3 Year Germany, France, Netherlands, Austria, Luxembourg & Finland Government Index (EBDF);
- 12,5% – ICE BofAML 0-3 Year UK Gilt Index (GBL0);
- 8,0% – ICE BofAML 0-3 Year Australia Government Index (GJBT);
- 5,0% – ICE BofAML 0-3 Year All Maturity Canadian Government Index (GBCJ).

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

Риск изменения процентных ставок

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	122,879,854	122,879,854
Золото	733,253,739	47,759,093	-	-	-	9,165,256,839	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	924,351,914	327,572,266	-	184,080,393	1,149,115,944	2,045,785,044	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	633,025,926	633,025,926
Сделки «обратного РЕПО»	20,012,508	-	-	-	-	-	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59,149,372	77,103,833	253,172,757	1,421,656,807	823,303,652	949,050,636	3,583,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,481,524	28,715,508	124,746,555	184,163,170	769,836,978	-	1,121,943,735
Прочие финансовые активы	7,178,171	5,584,837	11,540,436	102,494,980	414,095,121	432,324,139	973,217,684
	1,758,427,228	486,735,537	389,459,748	1,892,395,350	3,156,351,695	13,348,322,438	21,031,691,996

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,426,022,073	231,614,789	126,343,362	-	-	2,544,435,660	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	968,165	968,165
Сделки «РЕПО»	100,597,147	-	-	-	-	-	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	959,663,575	-	-	-	-	472,488,663	1,432,152,238
Счета клиентов	-	-	-	-	-	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,279,143,747	638,349,385	169,406,387	331,206,463	227,865,375	-	3,645,971,357
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	24,499,850	24,499,850
	<u>7,765,426,542</u>	<u>869,964,174</u>	<u>295,749,749</u>	<u>331,206,463</u>	<u>227,865,375</u>	<u>7,026,919,286</u>	<u>16,517,131,589</u>
	<u>(6,006,999,314)</u>	<u>(383,228,637)</u>	<u>93,709,999</u>	<u>1,561,188,887</u>	<u>2,928,486,320</u>	<u>6,321,403,152</u>	<u>4,514,560,407</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2021 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
Золото на депозитах в иностраннх банках	182,371,314	0.06	781,012,832	0.02
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
Счета типа «ностро»				
- в долларах США	589,289,103	0.05	51,822	0.30
- в евро	179,941,742	0.65	878,093,322	0.64
- в прочих валютах	25,205,613	0.78	40,004,149	0.91
- в рублях	4,661,494	1.37	945,259	2.00
- в корейских вонах	428	0.05	456	0.15
- в японских иенах	-	-	3,652,450	0.13
- в фунтах стерлингов	-	-	50,487	0.30
Займы и депозиты в банках				
- в тенге	1,398,821,287	6.03	1,662,322,572	6.00

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2021 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в долларах США	799,764	11.00	-	-
Сделки «обратного РЕПО»				
- в тенге	549,162,352	10.75	20,012,508	10.00
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в долларах США	1,541,126,474	1.75	1,554,250,824	2.97
- в тенге	383,229,528	7.89	547,448,409	8.18
- в евро	299,387,069	0.63	267,131,287	1.62
- в фунтах стерлингов	115,245,305	1.18	114,492,558	1.56
- в канадских долларах	68,742,118	1.60	65,047,361	2.01
- в австралийских долларах	57,191,580	3.34	56,186,390	2.78
- в японских иенах	20,060,185	0.30	29,829,592	0.79

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2021 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- в тенге	1,089,819,372	8.65	1,026,726,874	7.82
- в китайских юанях	103,397,287	2.74	95,086,645	2.71
- в долларах США	132,829	3.20	130,216	3.20
Прочие активы				
- в тенге	811,995,469	9.18	540,893,545	6.22
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	2,710,266,756	0.29	2,874,654,006	0.29
- в тенге	1,637,212,049	9.33	1,909,326,218	8.56
<i>Займы</i>				
- в долларах США	2,132,566	4.00	-	-
Сделки «РЕПО»				
- в тенге	150,097,813	8.75	100,597,147	8.00
Единый Казначейский счет				
- в тенге	901,426,804	0.25	959,663,575	0.25
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	3,062,328,192	9.71	3,645,971,357	9.73

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(125,222,351)	(125,222,351)	(138,975,275)	(138,975,275)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	125,222,351	125,222,351	138,975,275	138,975,275

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2021 год		2020 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	45,630,681	-	40,515,904
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(48,507,014)	-	(46,919,451)

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Риск изменения процентных ставок, продолжение***

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

Валютный риск

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	121,562,192	1,204,434	8,356	-	55,657	49,215	122,879,854
Золото	-	9,946,269,671	-	-	-	-	-	-	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,659,159,182	-	1,304,724,635	888,914,755	12,020,417	705,899,076	8,045,522	52,141,974	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	632,741,794	16,041	25,753	-	37,231	205,107	633,025,926
Сделки «обратного РЕПО»	20,012,508	-	-	-	-	-	-	-	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,297,448,409	-	1,701,478,143	313,606,871	33,306,273	-	116,363,610	121,233,751	3,583,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,026,726,874	-	130,216	-	-	-	-	95,086,645	1,121,943,735
Инвестиции в ассоциированные организации	5,683,549	-	-	-	-	-	-	-	5,683,549
Прочие финансовые активы	973,217,684	-	-	-	-	-	-	-	973,217,684
Всего активов	4,982,248,206	9,946,269,671	3,760,636,980	1,203,742,101	45,360,799	705,899,076	124,502,020	268,716,692	21,037,375,545

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	3,250,868,479	-	-	-	-	-	-	-	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,900,520,773	-	3,412,871,716	400,581,450	11,223,679	582,107,600	3,296,698	17,813,968	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,058	-	448,267	259,538	7,055	-	44,506	207,741	968,165
Сделки «РЕПО»	100,597,147	-	-	-	-	-	-	-	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	-	-	-	-	-	-	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	959,663,575	-	41,530	469,553,327	-	-	-	2,893,806	1,432,152,238
Счета клиентов	238,954,354	-	65,647	26,969	-	-	17	26	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,645,971,357	-	-	-	-	-	-	-	3,645,971,357
Оценочные обязательства	53,056,189	-	-	-	-	-	-	-	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	21,555,779	-	2,943,864	207	-	-	-	-	24,499,850
Всего обязательств	11,612,743,978	-	3,416,371,024	870,421,491	11,230,734	582,107,600	3,341,221	20,915,541	16,517,131,589
Чистая позиция	(6,630,495,772)	9,946,269,671	344,265,956	333,320,610	34,130,065	123,791,476	121,160,799	247,801,151	4,520,243,956
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(1,155,884)	-	17,009,011	(13,816,589)	4,338,039	-	(2,055,627)	(4,318,950)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(6,631,651,656)	9,946,269,671	361,274,967	319,504,021	38,468,104	123,791,476	119,105,172	243,482,201	4,520,243,956

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2021 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, колебание валютного курса тенге к доллару США на 20% являются реалистичным коридором изменения курса. Данный уровень чувствительности используется Национальным Банком при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы по валютным позициям, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, заданные сценариями укрепления и ослабления каждой валюты по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном Банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал, тыс. тенге 2021 год	Капитал, тыс. тенге 2020 год
	(+20% / -20%)	(+20% / -20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	(154,863,203)	72,254,993
снижение курса доллара США по отношению к тенге	154,863,203	(72,254,993)
рост курса Евро по отношению к тенге	57,695,503	63,900,804
снижение курса Евро по отношению к тенге	(57,695,503)	(63,900,804)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	2,050,991,857	1,989,253,934
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(2,050,991,857)	(1,989,253,934)
рост курса японской иены по отношению к тенге	5,503,507	7,693,620
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(5,503,507)	(7,693,620)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	23,204,293	23,821,035
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(23,204,293)	(23,821,035)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	24,695,540	24,758,295
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(24,695,540)	(24,758,295)
рост курса других валют по отношению к тенге	49,811,461	48,696,440
снижение курса других валют по отношению к тенге	(49,811,461)	(48,696,440)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	96,462,316	77,643,236	63,252,523	75,549,603
10% снижение стоимости ценных бумаг	(96,462,316)	(77,643,236)	(63,252,523)	(75,549,603)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

37 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Кредитный риск**

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

Политика управления кредитным риском Национального Банка устанавливает:

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	182,371,314	781,012,832
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,195,568,022	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965,401,344	633,025,926
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,484,982,259	2,827,941,031
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,193,349,488	1,121,943,735
Прочие финансовые активы	829,233,984	973,217,684
Всего максимального уровня риска	<u>9,400,068,763</u>	<u>10,988,059,277</u>

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

тыс. тенге

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	20,012,508	-	20,012,508	(19,121,142)	-	891,366
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,346,826	-	94,346,826	(94,346,826)	-	-
Всего финансовых активов	114,359,334	-	114,359,334	(113,467,968)	-	891,366
Сделки «РЕПО»	(100,597,147)	-	(100,597,147)	94,346,826	-	(6,250,321)
Всего финансовых обязательств	(100,597,147)	-	(100,597,147)	94,346,826	-	(6,250,321)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете			
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140,891,608	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,261,414,617	3,120,523,009	22
Сделки «РЕПО»	(150,097,813)	Сделки «РЕПО»	(150,097,813)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете			
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	20,012,508	Сделки «обратного РЕПО»	20,012,508	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,346,826	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,583,437,057	3,489,090,231	22
Сделки «РЕПО»	(100,597,147)	Сделки «РЕПО»	(100,597,147)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Риск ликвидности – это риск того, что Национальный Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Национальный Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Национальный Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Национальный Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

Политика Национального Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока («портфель ликвидности»);
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Подразделение монетарных операций на основании информации о ликвидности активов и обязательств проводит анализ позиции по ликвидности. После этого подразделение монетарных операций поддерживает уровень ликвидности путем приобретения высоколиквидных активов. Для достижения целей управления ликвидностью, портфель ликвидности инвестируется в активы, продажа которых может быть осуществлена по рыночным ценам в кратчайшие сроки.

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА портфель ликвидности должен соответствовать следующим параметрам:

- дюрация портфеля ликвидности не должна превышать 1 года;
- базовой валютой портфеля ликвидности является доллар США;
- объем портфеля ликвидности не должен снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США с учетом обязательств, срок исполнения по которым менее 5 (пяти) рабочих дней;
- объем портфеля ликвидности должен быть не менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга в течение предстоящих 6 месяцев. Данное ограничение проверяется 1 раз в календарный квартал (на десятый рабочий день каждого квартала).

Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, пополнение портфеля ликвидности производится в максимально короткие сроки, но не позднее 1 месяца со дня установления такого несоответствия, либо в иной срок, предусмотренный решением Инвестиционного комитета Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard&Poor's) и/или A3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard&Poor's) и/или Aaa (Moody's), региональные (муниципальные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard & Poor's) и/или A3 (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже A-1 (Standard&Poor's) или P-1 (Moody's), депозиты, сделки форвард в свободно конвертируемых валютах со сроком до 1 месяца в рамках хеджирования валютных обязательств. Максимальный срок размещения на депозит не может превышать один месяц.

Активы портфеля ликвидности инвестируются в свободно конвертируемые валюты, в национальную валюту Китайской Народной Республики, а также стран, входящих в состав Евразийского экономического союза.

При объеме активов портфеля ликвидности за вычетом обязательств Национального Банка перед банками второго уровня и другими клиентами больше нуля, доля таких активов, номинированных в долларах США, составляет не менее 70 (семидесяти) процентов от такого объема. В случае нарушения данного условия подразделение монетарных операций устраняет нарушение в течение 14 (четырнадцати) календарных дней. При объеме активов портфеля ликвидности за вычетом обязательств Национального Банка перед банками второго уровня и другими клиентами меньше нуля, целевая доля активов портфеля ликвидности, номинированных в долларах США, составляет 50 (пятьдесят) процентов от обязательств в долларах США.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,848,105,753	403,814,622	367,213,263	-	-	580,722,821	7,199,856,459	7,197,414,543
Сделки «РЕПО»	150,241,708	-	-	-	-	-	150,241,708	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,062,130,685	-	-	-	-	-	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	905,119,437	-	-	-	-	-	905,119,437	904,928,019
Счета клиентов	206,932,122	-	-	-	-	-	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,243,444,274	675,841,270	223,911,182	320,455,460	1,089,196,534	-	3,552,848,720	3,062,328,192
Оценочные обязательства	61,130,493	-	-	-	-	-	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	21,232,755	-	-	-	-	-	21,232,755	21,232,755
Производные обязательства								
- Поступление	(23,075,142)	(166,723,835)	-	-	-	-	(189,798,977)	-
- Выбытие	23,589,568	168,025,679	-	-	-	-	191,615,247	1,816,270
Всего обязательств	9,498,851,653	1,080,957,736	591,124,445	320,455,460	1,089,196,534	580,722,821	13,161,308,649	12,668,010,892
Условные обязательства кредитного характера	361,011,670	-	-	-	-	-	361,011,670	361,011,670

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,043,098,662	345,339,063	231,614,789	127,227,353	-	582,517,441	7,329,797,308	7,328,415,884
Сделки «РЕПО»	100,685,323	-	-	-	-	-	100,685,323	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	-	-	-	-	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,432,356,023	-	-	-	-	-	1,432,356,023	1,432,152,238
Счета клиентов	239,047,013	-	-	-	-	-	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,512,731,407	965,145,835	670,428,176	207,487,345	572,190,272	-	3,927,983,035	3,645,971,357
Оценочные обязательства	53,056,189	-	-	-	-	-	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	24,499,850	-	-	-	-	-	24,499,850	24,499,850
Производные обязательства								
- Поступление	(34,559,622)	(111,460,589)	-	-	-	-	(146,020,211)	-
- Выбытие	35,024,083	111,964,293	-	-	-	-	146,988,376	968,165
Всего обязательств	9,847,494,195	1,310,988,602	902,042,965	334,714,698	572,190,272	582,517,441	13,549,948,173	13,266,263,110
Условные обязательства кредитного характера	367,450,597	-	-	-	-	-	367,450,597	367,450,597

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия/(поступления) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств в отношении производных обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «СВОП»).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	112,430,324	-	-	-	-	-	112,430,324
Золото	207,143,729	-	62,900,607	-	-	9,984,914,951	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	981,283,513	1,182,091	-	237,462,171	1,275,572,791	700,067,456	3,195,568,022
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177,459	600,729	-	-	-	964,623,156	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	-	-	-	-	-	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,122,602	83,518,407	200,393,887	1,280,647,236	822,771,491	789,960,994	3,261,414,617
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	16,555,547	16,652,063	263,613,151	896,231,388	297,339	1,193,349,488
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	7,255,451	7,255,451
Прочие финансовые активы	7,380,074	15,734,401	23,246,664	168,154,443	614,718,402	-	829,233,984
Всего активов	1,941,700,053	117,591,175	303,193,221	1,949,877,001	3,609,294,072	12,447,119,347	20,368,774,869

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,843,529,635	403,814,622	369,345,829	-	-	580,724,457	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514,426	1,301,844	-	-	-	-	1,816,270
Сделки «РЕПО»	150,097,813	-	-	-	-	-	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,062,130,685	-	-	-	-	-	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	904,928,019	-	-	-	-	-	904,928,019
Счета клиентов	206,932,122	-	-	-	-	-	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,238,914,758	665,923,891	535,053,060	327,044,358	295,392,125	-	3,062,328,192
Оценочные обязательства	61,130,493	-	-	-	-	-	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	21,232,755	-	-	-	-	-	21,232,755
Всего обязательств	9,489,410,706	1,071,040,357	904,398,889	327,044,358	295,392,125	4,032,944,575	16,120,231,010
Чистая позиция	(7,547,710,653)	(953,449,182)	(601,205,668)	1,622,832,643	3,313,901,947	8,414,174,772	4,248,543,859

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	122,879,854	-	-	-	-	-	122,879,854
Золото	452,881,456	300,653,693	47,759,093	-	-	9,144,975,429	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,273,376,754	1,036,739	339,017,642	182,035,866	1,133,193,313	702,245,247	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,403	262,297	-	-	-	632,525,226	633,025,926
Сделки «обратного РЕПО»	20,012,508	-	-	-	-	-	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,759,438	79,204,450	464,319,894	1,436,825,989	826,601,763	765,725,523	3,583,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14,481,523	153,462,063	184,163,170	769,836,979	-	1,121,943,735
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	5,683,549	5,683,549
Прочие финансовые активы	17,296,978	3,654,579	424,659,212	102,605,021	425,001,894	-	973,217,684
Всего активов	2,897,445,391	399,293,281	1,429,217,904	1,905,630,046	3,154,633,949	11,251,154,974	21,037,375,545

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,042,127,080	345,339,063	358,842,141	-	-	582,107,600	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464,461	503,704	-	-	-	-	968,165
Сделки «РЕПО»	100,597,147	-	-	-	-	-	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	-	-	-	-	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,432,152,238	-	-	-	-	-	1,432,152,238
Счета клиентов	239,047,013	-	-	-	-	-	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,417,890,747	940,779,240	728,229,532	331,206,463	227,865,375	-	3,645,971,357
Оценочные обязательства	53,056,189	-	-	-	-	-	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	24,499,850	-	-	-	-	-	24,499,850
Всего обязательств	9,751,389,992	1,286,622,007	1,087,071,673	331,206,463	227,865,375	3,832,976,079	16,517,131,589
Чистая позиция	(6,853,944,601)	(887,328,726)	342,146,231	1,574,423,583	2,926,768,574	7,418,178,895	4,520,243,956

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Национальный Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Инвестиционные обязательства	349,987,802	362,390,222
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	11,000,000	5,036,507
Гарантии и аккредитивы	23,868	23,868
	361,011,670	367,450,597

Все условные обязательства кредитного характера относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через компании и/или партнёрства специального назначения, которые на 31 декабря 2021 года имеют условные платежные обязательства перед фондами частного капитала и недвижимости в размере 349,987,802 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года: 362,390,222 тыс. тенге). Данные условные обязательства могут быть изменены.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Национальный Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Национального Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Национального Банка. До того момента, пока Национальный Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Национального Банка.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Условные налоговые обязательства, продолжение**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

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

Национальный Банк оказывает услуги по доверительному управлению трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 3,180,558,984 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 2,920,805,765 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 25,689,588,077 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 25,886,664,948 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**40. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ
УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Кастодиальная деятельность**

В 2021 и 2020 годы Национальный Банк оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 13,046,565,277 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 12,894,602,814 тыс. тенге).

Активы депонентов

НБК 26 ноября 2012 года приобрел акции Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – «Центральный депозитарий»), который осуществляет учет финансовых инструментов и денег своих клиентов. Учет финансовых инструментов и денег клиентов Центрального депозитария осуществляется отдельно от финансовых инструментов и денег, принадлежащих самому Центральному депозитарию на забалансовых счетах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 105,158,753,517 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 85,932,691,243 тыс. тенге).

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

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2021 год составляло 812,747 тыс. тенге (2020 год: 862,149 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2021 и 2020 годы составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Золото	42,446,759	-	19,652,137	-
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,454,530,013	6.09	885,095,436	6.06
Сделки «обратного РЕПО»	549,162,352	10.75	20,012,508	10.00
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые ценные бумаги	750,000,000	-	750,000,000	-
Долговые ценные бумаги	383,229,528	7.88	547,448,409	8.18
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,004,335,966	8.70	830,710,297	8.39
Текущий налоговый актив	6,735,771	-	2,481,329	-
Отложенные налоговые активы	346,258,930	-	325,613,503	-
Прочие активы	1,929,775	-	8,746,582	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,017,348,623	8.50	807,474,455	5.36
Сделки «РЕПО»	150,097,813	8.75	100,597,147	8.00
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,062,130,685	-	441,555,267	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	904,928,019	0,25	1,432,152,238	0.17
Счета клиентов	203,822,963	-	237,851,911	-
Долговые ценные бумаги	782,577,344	9.72	860,804,619	9.72
Текущее налоговое обязательство	11,824	-	166	-
Отложенные налоговые обязательства	2,610,066	-	2,406,637	-
Прочие обязательства	1,441,121	-	6,413,823	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации	
	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	224,875,418	156,173,752
Процентные расходы	(111,945,741)	(51,092,967)
Комиссионные доходы	35,600,036	19,016,099
Комиссионные расходы	(2,471,282)	(529,150)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,534)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,787,580	7,826,628
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	1,540,707	824,688
Расходы по выпуску банкнот и монет	(38,213)	(110,256)
Расходы на персонал	(1,085,424)	(1,324,090)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,735,167)	(2,348,853)
Экономия по подоходному налогу	19,237,436	89,716,100

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости согласно Учетной политике (Примечание 2)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	112,430,324	112,430,324	112,430,324
Золото	10,254,959,287	-	-	-	-	10,254,959,287	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	305,232,932	-	-	2,890,335,090	3,195,568,022	3,245,330,521
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	965,401,344	-	-	-	965,401,344	965,401,344
Сделки «обратного РЕПО»	-	-	-	-	549,162,352	549,162,352	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,484,982,259	26,432,358	-	2,511,414,617	2,511,414,617
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,193,349,488	1,193,349,488	1,085,494,674
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	829,233,984	829,233,984	829,233,984
	10,254,959,287	1,270,634,276	2,484,982,259	26,432,358	5,574,511,238	19,611,519,418	19,553,427,103

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,452,220,118	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,197,414,543	7,197,414,543	7,197,414,543
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,816,270	-	1,816,270	1,816,270
Сделки «РЕПО»	-	150,097,813	150,097,813	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	1,062,130,685	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	904,928,019	904,928,019	904,928,019
Счета клиентов	-	206,932,122	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,062,328,192	3,062,328,192	3,136,749,379
Оценочные обязательства	-	61,130,493	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	-	21,232,755	21,232,755	21,232,755
	1,816,270	16,118,414,740	16,120,231,010	16,194,652,197

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости согласно Учетной политике (Примечание 2)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	122,879,854	122,879,854	122,879,854
Золото	9,946,269,671	-	-	-	-	9,946,269,671	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	292,215,561	-	-	4,338,690,000	4,630,905,561	4,695,234,514
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	633,025,926	-	-	-	633,025,926	633,025,926
Сделки «обратного РЕПО»	-	-	-	-	20,012,508	20,012,508	19,121,142
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,827,941,030	5,496,027	-	2,833,437,057	2,833,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,121,943,735	1,121,943,735	1,011,484,991
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	973,217,684	973,217,684	973,217,684
	9,946,269,671	925,241,487	2,827,941,030	5,496,027	6,576,743,781	20,281,691,996	20,234,670,839

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,250,868,479	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,328,415,884	7,328,415,884	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	968,165	-	968,165	968,165
Сделки «РЕПО»	-	100,597,147	100,597,147	94,346,826
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	441,555,267	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	1,432,152,238	1,432,152,238	1,432,152,238
Счета клиентов	-	239,047,013	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,645,971,357	3,645,971,357	3,652,035,740
Оценочные обязательства	-	53,056,189	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	-	24,499,850	24,499,850	24,499,850
	968,165	16,516,163,424	16,517,131,589	16,516,945,651

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Национальный Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Национального Банка с использованием различных методов оценки.

Целью оценки является определение справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой 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 спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Национальный Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные СВОПы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные СВОПы.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов справедливая стоимость инвестиций в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости основывается на чистой стоимости активов, предоставляемой независимым администратором и/или управляющим менеджером.

Как указывается в Примечании 22, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 750,000,000 тыс. тенге (в 2020 году: 750,000,000 тыс. тенге), не может быть определена.

На 31 декабря 2021 года активная и пассивная части сделок СВОП отсутствуют (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

42. 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 2021 года и 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	10,254,959,287	-	-	10,254,959,287
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	305,232,932	-	305,232,932
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	727,089	51,100	-	778,189
- Долевые инвестиции	-	207,008,225	757,614,931	964,623,156
- Производные обязательства	(1,800,527)	(15,743)	-	(1,816,270)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,101,752,731	383,229,528	-	2,484,982,259
- Долевые инвестиции	26,432,358	-	-	26,432,358
	<u>12,382,070,938</u>	<u>895,506,042</u>	<u>757,614,931</u>	<u>14,035,191,911</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2020 года тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	9,946,269,671	-	-	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	292,215,561	-	292,215,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	500,700	-	-	500,700
- Долевые инвестиции	-	179,299,439	453,225,787	632,525,226
- Производные обязательства	(967,107)	(1,058)	-	(968,165)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,280,492,622	547,448,409	-	2,827,941,031
- Долевые инвестиции	5,496,027	-	-	5,496,027
	12,231,791,913	1,018,962,351	453,225,787	13,703,980,051

В таблице далее приведен анализ по инструментам, относимым к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Справедливая стоимость на начало года	453,225,787	234,026,940
Вклады	201,405,457	132,399,917
Выплаты	(107,976,586)	(27,069,972)
Доход, признанный через прибыль или убыток	195,127,109	85,828,787
Резерв переоценки иностранной валюты	15,833,163	28,040,115
Справедливая стоимость на конец года	757,614,931	453,225,787

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

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

Инвестиции Национального Банка в долевые инструменты, находящиеся под управлением АО «НИК НБК», отнесенные к уровню 3, включают вклады в инвестиционные фонды частного капитала и фонды недвижимости. Данные фонды представляют собой инвестиции в фонды и со-инвестиции с фондами через структуру фонда фондов, осуществляемые в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в акционерный капитал или ценные бумаги инвестируемых компаний (фонды частного капитала) и инвестиции в фонды через структуру фонда фондов, осуществляемые с целью получения доходов от арендной платы и/или роста стоимости недвижимого имущества (фонды недвижимости). Для консолидации справедливой стоимости вложений в данные инвестиционные фонды за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, Национальный Банк использовал отчеты, предоставляемые независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами. Использованный подход, при составлении отчетов независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами фондов, предполагает оценку справедливой стоимости чистых активов базовых портфельных инвестиций, находящихся в собственности каждого фонда. В качестве перекрестной проверки администраторы и/или 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.

Для оценки стоимости базовых портфельных инвестиций независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами используется ряд методов оценки, включая финансовые модели, основанные на цене последних сделок, коэффициентах доходности и дисконтированных денежных потоках, в зависимости от характера рассматриваемого бизнеса, доступности сопоставимых объектов на рынке, и стадии жизненного цикла компании.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, если бы произошло снижение котировок всех финансовых инструментов, на 1%, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 7,576,149 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,532,258 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	112,430,324	112,430,324	112,430,324
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,940,097,589	2,940,097,589	2,890,335,090
Сделки «обратного РЕПО»	-	549,162,352	549,162,352	549,162,352
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56,254,294	877,771,226	934,025,520	1,193,349,488
Прочие финансовые активы	-	829,233,984	829,233,984	829,233,984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,452,220,118	3,452,220,118	3,452,220,118
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,197,414,543	7,197,414,543	7,197,414,543
Сделки «РЕПО»	-	150,097,813	150,097,813	150,097,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	1,062,130,685	1,062,130,685	1,062,130,685
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	904,928,019	904,928,019	904,928,019
Счета клиентов	-	206,932,122	206,932,122	206,932,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,136,749,379	3,136,749,379	3,062,328,192
Оценочные обязательства	-	61,130,493	61,130,493	61,130,493
Прочие финансовые обязательства	-	21,232,755	21,232,755	21,232,755

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	122,879,854	122,879,854	122,879,854
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	4,403,018,953	4,403,018,953	4,338,690,000
Сделки «обратного РЕПО»	-	19,121,142	19,121,142	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	158,758,928	852,726,063	1,011,484,991	1,121,943,735
Прочие финансовые активы	-	973,217,684	973,217,684	973,217,684
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,250,868,479	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,328,415,884	7,328,415,884	7,328,415,884
Сделки «РЕПО»	-	100,597,147	100,597,147	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	441,555,267	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,432,152,238	1,432,152,238	1,432,152,238
Счета клиентов	-	239,047,013	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,652,035,740	3,652,035,740	3,645,971,357
Оценочные обязательства	-	53,056,189	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	-	24,499,850	24,499,850	24,499,850

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ, которые далее распространились на другие города Казахстана. В ходе протестов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что правительством Республики Казахстан был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, 4-5 января протесты перешли в массовые беспорядки с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны.

В связи с серьезной и непосредственной угрозой безопасности граждан в целях обеспечения общественной безопасности, восстановления законности и правопорядка, защиты прав и свобод граждан 5 января 2022 года правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение на территории Республики Казахстан.

Трагические события, имевшие место в Казахстане в начале января 2022 года, несомненно повлияли на экономику Казахстана. Так, рост экономической активности замедлился до 1.4%. Данное замедление, в первую очередь, было обусловлено сокращением торговли на 1.7% как продовольственных, так и непродовольственных товаров, особенно по г. Алматы, как наиболее пострадавшему от беспорядков региону (сокращение розничной торговли на 42.1%). При этом в шести регионах динамика розничного товарооборота сохранилась, что свидетельствует о кратковременном снижении спроса в январе текущего года.

Помимо торговли, сокращение объемов производства в январе 2022 года было зарегистрировано в обрабатывающей промышленности, информации и связи, услугах по проживанию и питанию, финансовой и страховой деятельности, операциях с недвижимым имуществом, искусстве, развлечениях и отдыхе.

Тем не менее, более масштабный эффект от январских событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Национального Банка в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Основным драйвером рынка в феврале текущего года стало обострение ситуации на геополитической арене, вызванной критическим ухудшением отношений между Украиной и Российской Федерацией, повлекшее за собой беспрецедентные санкции в отношении Российской Федерации, в частности отключение некоторых финансовых организаций от SWIFT и заморозку активов Центрального Банка Российской Федерации.

Также попали под санкции банки второго уровня, которые имеют свои дочерние организации в Казахстане, ДБ АО «Сбербанк», ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и АО ДБ «Альфа Банк». Введенные ограничения повлекли за собой снижение международных рейтингов в отношении данных финансовых институтов и к увеличению ожидаемых кредитных убытков по вкладам в данных банках второго уровня.

АО «КФГД» гарантирует выплату возмещения по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей во всех банках, являющихся участниками системы гарантирования депозитов, в том числе в вышеперечисленных банках второго уровня. При этом Национальный Банк полагает, что значительного увеличения кредитных рисков по обязательствам АО «КФГД» не ожидается.

Также, на 31 декабря 2021 года АО «КФУ» имел финансовые активы, относящиеся к ДБ АО «Сбербанк» в виде долгосрочных требований по выкупленным ипотечным займам. Балансовая стоимость данных финансовых активов на 31 декабря 2021 года составляла 384,916,437 тыс. тенге. Учитывая, что ситуация вокруг российских компаний регулярно меняется, Национальный Банк проводит регулярный мониторинг деятельности данного банка. По состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности, Национальный Банк не обнаружил прямого влияния данных событий на финансовые активы, относящиеся к данному банку. ДБ АО «Сбербанк» является системообразующим банком Казахстана в связи с чем, в случае ухудшения ситуации возможна поддержка государства. При этом, для защиты активов, находящихся в доверительном управлении дочернего российского банка, Национальный Банк имеет возможность передоверить управление этими активами в любой другой банк второго уровня, являющийся участником программы АО «КФУ».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

НБК принял внеочередное решение по уровню базовой ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора при существенном ухудшении геополитической ситуации, которая рассматривалась в рамках негативного сценария и планов антикризисных мер НБК и Правительства Республики Казахстан. С 24 февраля 2022 года базовая ставка установлена на уровне 13.5% годовых с процентным коридором +/- 1.0 п.п. Кроме того, была анонсирована программа защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации по депозитам физических лиц в тенге за счет средств бюджета.

НБК сохраняет приверженность режиму свободно плавающего обменного курса тенге, оставляя за собой право проведения валютных интервенций при чрезмерной волатильности для обеспечения стабильности финансовой системы. При этом гибкий курс тенге позволит обеспечить сохранность золотовалютных активов, важность которых возросла на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора.

Обменный курс казахстанского тенге к доллару США в период с 24 февраля до даты выпуска консолидированной финансовой отчетности торговался в диапазоне от 437.22 тенге до 512.19 тенге за доллар США.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности**

Реализация геополитических рисков повлияла на увеличение спроса на золото. Так, в течение февраля цена на золото выросла с 1,791 до 1,903 долларов за унцию, или на 6.3%, и в начале марта достигла многолетних максимумов, превысив отметку в 2,070 долларов США за унцию.

Тем не менее позитивный эффект от роста цены на золото и его продажи был частично нивелирован оттоком валютных остатков банков второго уровня со счетов в Национальном Банке, а также проведением валютных интервенций.

Для минимизации риска ликвидности на фоне благоприятных цен на данный металл, Национальным Банком была осуществлена частичная продажа золота.

Валютный риск

У Национального Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов. Чистый эффект на капитал в случае 17-процентного ослабления курса казахстанского тенге по отношению к доллару США (годовая волатильность) составит 2,098,365,987 тыс. тенге. (исходя из валютного риска по состоянию на 25 марта 2022 г.).

Кредитный риск

Негативное воздействие введенных санкций в отношении российских банков, вероятно, повысит кредитный риск в отношении требований НБК по корреспондентским счетам в российских банках (0.1% от всех активов), что может привести к признанию дополнительной суммы ожидаемых кредитных убытков. Данные корреспондентские счета используются НБК в целях проведения взаиморасчетов в национальных валютах.

Рыночный риск

Снижение рыночного риска обеспечивается за счет диверсифицированной структуры ЗВА. Так, активы инвестируются в ценные бумаги различных стран, классы активов и валюты, что позволяет обеспечить диверсификацию.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение**

В частности, ЗВА состоят из активов в свободно конвертируемых валютах, в национальной валюте Китайской Народной Республики, национальных валют стран, входящих в состав Евразийского экономического союза, краткосрочных Казначейских обязательств США, облигаций развитых стран, облигаций развивающихся рынков, корпоративных ценных бумаг инвестиционного уровня, а также инвестиций в частный капитал, хедж-фонды, недвижимость, акции.

Для сохранности и защиты от возможного понижения привлекательности активов в валюте на международных финансовых рынках, Национальный Банк также инвестирует в золото, которое является традиционным защитным инструментом.