

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	3-4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5-15
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	16-17
Консолидированный отчет о совокупном доходе	18
Консолидированный отчет о финансовом положении	19-20
Консолидированный отчет о движении денежных средств	21-24
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	25-28
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	29-226

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 2018 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 2018 года, была утверждена Руководством 8 апреля 2019 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051 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 2018 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 2018 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»).



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

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 2018 года и 31 декабря 2017 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, совокупный доход, нераспределенную прибыль и резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, возникающее при использовании справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров 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.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

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 вопросам, рассмотренным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили вопросы, описанные ниже, как ключевые вопросы аудита, которые необходимо сообщить в нашем отчете.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Использование финансовых инструментов представляет собой основную деятельность Национального Банка, а финансовые активы составляют большую часть активов Национального Банка.</p> <p>С 1 января 2018 года Национальный Банк перешел на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил требования по классификации и оценке финансовых активов.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в данной области включали анализ методологии классификации и оценки финансовых инструментов на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9, оценку контролей над процессом классификации финансовых активов.</p> <p>Особое внимание было уделено оценке соответствия потоков денежных средств по долговым финансовым активам критерию SPPI и бизнес-моделей, применимых к портфелям долговых финансовых активов. В свою очередь, мы провели повторную проверку долговых финансовых активов на соответствие критерию SPPI, основанную на</p>



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

<p>Мы уделяем особое внимание вопросу классификации долговых финансовых активов в силу существенности и разнообразия портфелей финансовых активов Национального Банка, и применяемых профессиональных суждений и допущений, лежащих в основе данной классификации.</p> <p>Руководство оценило, являются ли предусмотренные договорами денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI») по всем долговым финансовым активам, в частности по субординированным конвертируемым долговым ценным бумагам, выпущенным местными банками второго уровня, по долговым ценным бумагам, выпущенным компаниями специального назначения с общей балансовой стоимостью 642,200,567 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года.</p> <p>В связи со вступлением в силу новых требований,</p>	<p>независимой выборке финансовых активов, которая была сформирована с учетом различных типов и шаблонов договоров финансовых активов. В рамках нашего тестирования, мы проанализировали подтверждающие документы для целей оценки выполнения требований соответствия критерию SPPI.</p> <p>Мы также проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Национальный Банк удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Национального Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых активов.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, включая раскрытия по переходу на новый стандарт, надлежащим образом суждения по классификации финансовых инструментов Национального Банка.</p>
--	---



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

<p>значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых инструментов, а также вследствие значительного влияния нового стандарта на финансовое положение и результаты деятельности Национального Банка, данная область является одним из ключевых вопросов аудита.</p>	
<p>Признание расходов по оздоровлению банковского сектора</p>	
<p>См. примечание 11 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>В рамках деятельности по обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк проводит ряд программ, направленных на финансовую поддержку банков второго уровня.</p> <p>Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данных операций, а также поскольку вопросы учета таких операций требуют применения профессиональных суждений и</p>	<p>Мы проанализировали экономическую сущность проведенных операций и их признания и представления в консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Мы проверили основные допущения, на которых основывается расчет справедливой стоимости при первоначальном признании приобретенных облигаций финансовых организаций государственного и квазигосударственного секторов и банков второго уровня, включая прогнозируемые денежные потоки и ставки дисконтирования. Мы оценили обоснованность прогнозируемых денежных потоков и сравнили ключевые</p>



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

<p>использования оценок и лежащих в их основе допущений.</p> <p>В отчетном периоде к таким операциям относятся, в частности, приобретение долговых ценных бумаг, выпущенных финансовыми организациями государственного и квазигосударственного секторов и банками второго уровня, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве межбанковских займов.</p>	<p>исходные данные, такие как ставки дисконтирования, с полученными из внешних источников отраслевыми, финансовыми и экономическими данными.</p> <p>Мы проверили, что раскрытия к консолидированной финансовой отчетности должным образом отражают ключевые суждения, касающиеся первоначального признания приобретенных облигаций, включая суждения, касающиеся оценок справедливой стоимости при первоначальном признании.</p>
---	--

Важные обстоятельства – сравнительная информация

Мы обращаем внимание на примечание 2(е) к консолидированной финансовой отчетности, где указано, что сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, была изменена. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения, связанные со сравнительной информацией

В рамках проводимого нами аудита консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 2(е), которые были применены для пересчета сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года. По нашему мнению, корректировки, описанные в примечании 2(е), являются надлежащими и были применены должным образом.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2018 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 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,



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

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:

- 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

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

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 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.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

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 соответствующих мерах предосторожности.

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



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
 Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

8 апреля 2019 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Приме- чание	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	203,791,814	187,970,355
Процентные расходы	6	(380,589,570)	(357,178,632)
Чистый процентный убыток		(176,797,756)	(169,208,277)
Комиссионные доходы	7	21,174,702	28,491,105
Комиссионные расходы	8	(4,002,690)	(2,781,621)
Чистый комиссионный доход		17,172,012	25,709,484
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	72,824,567	52,190,694
Чистый (убыток) прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(11,712,700)	9,203,671
Доля в (убытке) прибыли ассоциированных организаций		(85,659)	1,585
Расходы по оздоровлению банковского сектора	11	(102,377,515)	(585,623,196)
Расходы по выбытию дочерней организации	11	-	(507,474,058)
Прочие операционные доходы, нетто	12	55,606,794	39,381,166
Операционные расходы		(145,370,257)	(1,135,818,931)
Восстановление (создание) резервов под кредитные убытки	13	15,917,321	(40,868,966)
Резервы по оценочным обязательствам	35	(35,445,680)	(9,053,080)
Расходы по выпуску банкнот и монет	14	(2,692,080)	(2,384,962)
Финансирование сторонних организаций	15	(53,257)	(149,432)
Расходы на персонал	16	(28,714,526)	(26,066,223)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Приме- чание	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге
Амортизация и износ		(3,362,961)	(2,919,100)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	17	(11,891,739)	(10,859,838)
Убыток до вычета подоходного налога		(211,613,179)	(1,228,120,532)
Экономия по подоходному налогу	18	23,908,748	83,628,931
Убыток за год		(187,704,431)	(1,144,491,601)
(Убыток) доход причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(188,326,091)	(1,144,965,444)
- неконтролирующим акционерам		621,660	473,843
Убыток за год		(187,704,431)	(1,144,491,601)

* Национальный Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Национальный Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(х)).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 29-226 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге
Убыток за год	(187,704,431)	(1,144,491,601)
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	(18,875,589)	35,703,043
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	15,307,913	(4,656,200)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>(3,567,676)</u>	<u>31,046,843</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)	(2,102,423)	-
Резерв переоценки иностранной валюты	360,790,653	45,041,259
Резерв переоценки драгоценных металлов	664,982,340	395,793,297
Переоценка основных средств	-	7,554,738
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,023,670,570</u>	<u>448,389,294</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	1,020,102,894	479,436,137
Всего совокупного дохода за год	832,398,463	(665,055,464)
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	831,776,825	(665,529,285)
- неконтролирующим акционерам	621,638	473,821
Всего совокупного дохода за год	832,398,463	(665,055,464)

* Национальный Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Национальный Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(х)).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

8 апреля 2019 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 29-226 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

8 апреля 2019 года

г. Алматы, Казахстан

неотъемлемой частью настоящей

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	При- меча- ние	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге	Пересчитано 2016 год тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	19	107,951,780	49,964,397	133,165,880
Золото	20	5,530,034,976	4,153,571,095	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	21	4,167,083,127	3,353,700,411	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	233,973,568	989,079,839	856,098,778
Сделки «обратного репо»	23	222,653,522	184,400,406	399,178,190
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	4,997,846,874	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24	-	5,196,993,643	4,456,823,099
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25	682,605,147	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	25	-	40,252,954	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации		268,506	304,295	302,710
Основные средства и нематериальные активы	26	67,765,194	62,298,821	55,266,393
Текущий налоговый актив		1,181,113	1,878,261	3,320,437
Отложенные налоговые активы	18	114,394,028	86,166,315	30,278,026
Прочие активы	27	965,219,669	21,515,374	15,951,886
Всего активов		17,090,977,504	14,140,125,811	13,340,353,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	28	2,619,329,677	2,257,675,813	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	29	5,873,510,551	4,828,725,191	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	7,709,359	665,921	2,453,250
Сделки «репо»	30	135,827,043	295,484,490	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	31	707,324,124	337,924,084	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	32	442,307,827	430,853,383	505,678,909
Счета клиентов	33	199,345,184	658,740,109	595,636,761

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	При- меча- ние	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге	Пересчитано 2016 год тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	34	4,113,400,912	3,209,726,402	2,506,039,966
Оценочные обязательства	35	55,963,528	20,517,849	11,464,769
Текущее налоговое обязательство		2,236,232	-	986,170
Отложенные налоговые обязательства	18	2,409,482	2,360,203	2,274,178
Прочие обязательства	36	61,123,433	14,097,232	12,519,559
Всего обязательств		14,220,487,352	12,056,770,677	10,277,014,688
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	37	20,000,000	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	37	-	174,986,594	331,691,233
Специальный резерв гарантирования	35	495,014,899	459,135,686	395,247,203
Прочие резервы		4,823,888	3,633,018	3,430,633
Резерв переоценки основных средств		24,820,960	26,259,191	19,958,118
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов		(29,757,356)	(53,321,533)	(84,368,398)
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		3,753,931,172	2,727,777,171	2,284,132,234
Накопленные убытки		(1,403,996,916)	(1,280,090,695)	(226,103,349)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		2,864,836,647	2,078,379,432	2,743,987,674
Доля неконтролирующих акционеров	37	5,653,505	4,975,702	319,351,285
Всего собственного капитала		2,870,490,152	2,083,355,134	3,063,338,959
Всего обязательств и собственного капитала		17,090,977,504	14,140,125,811	13,340,353,647

* Национальный Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(х)).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 29-226 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(211,613,179)	(1,228,120,532)
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация и износ (Восстановление) начисление резерва под кредитные убытки финансовых активов	5,029,877	4,599,163
Резервы по оценочным обязательствам	(15,956,851)	40,227,556
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	35,445,680	9,053,080
Убыток от основных средств	39,530	13,575
Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным	-	643,415
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	314,545,771	291,403,821
Нереализованный убыток (прибыль) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,944,271)	(16,700,686)
Доля в убытке (прибыли) ассоциированных организаций	6,558,374	(1,907,741)
Убыток от выбытия инвестиций, вложенных в организацию	85,659	(1,585)
	-	62,975
Поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	129,190,590	(900,726,959)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Золото	(711,481,541)	(552,566,775)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(320,336,413)	(1,111,802,525)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	2018 год	Пересчитано
	тыс. тенге	2017 год *
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85,756,480)	(134,822,187)
Сделки «обратного репо»	37,590,882	337,846,805
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,245,343,878	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(598,763,706)
Прочие активы	(59,337,157)	470,116,754
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	361,653,864	207,139,370
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	470,959,604	344,801,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523,562	(157,341)
Сделки «репо»	(159,657,447)	260,410,360
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	369,400,040	209,729,502
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	12,884,022	(70,307,657)
Счета клиентов	(457,066,787)	63,160,429
Прочие обязательства	46,575,457	2,664,811
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	880,486,074	(1,473,277,186)
Подоходный налог уплаченный	(1,331,065)	28,300,646
Чистое движение денежных средств от (в) операционной деятельности	879,155,009	(1,444,976,540)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	2018 год тыс. тенге	Пересчитано 2017 год * тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(189,325,267)	
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	16,328,388	59,956,583
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(14,787,411)	(9,762,459)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	4,291,160	5,030,522
Поступления от выбытия инвестиций в ассоциированные организации	8,930	-
Чистое движение денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	(183,484,200)	55,224,646
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	61,931,140,885	63,001,373,796
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(61,926,079,183)	(62,343,468,289)
Выплата вознаграждения	(300,628,803)	(245,622,892)
Движение денежных средств (в) от финансовой деятельности (Примечание 34)	(295,567,101)	412,282,615
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	400,103,708	(977,469,279)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	223,570,539	(27,435,367)
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало года	1,554,181,888	2,559,086,534
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года (Примечание 19)	2,177,856,135	1,554,181,888

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

* Национальный Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(х)).

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 372,545,914 тыс. тенге и 205,883,141 тыс. тенге, соответственно, (31 декабря 2017 года: 357,484,478 тыс. тенге и 186,501,913 тыс. тенге, соответственно).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

8 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 29-226 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка											
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	20,000,000	174,986,594	459,135,686	3,633,018	26,259,191	(53,321,533)	2,727,777,171	(1,280,090,695)	2,078,379,432	4,975,702	2,083,355,134
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	29,234,254	-	(78,017,864)	(48,783,610)	-	(48,783,610)
Пересчет нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с финансовой оценкой по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	3,273,546	3,273,546	-	3,273,546
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	20,000,000	174,986,594	459,135,686	3,633,018	26,259,191	(24,087,279)	2,727,777,171	(1,354,835,013)	2,032,869,368	4,975,702	2,037,845,070
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	(188,326,091)	(188,326,091)	621,660	(187,704,431)
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(188,326,091)	(188,326,091)	621,660	(187,704,431)
Прочий совокупный доход											
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	(18,875,567)	-	-	(18,875,567)	(22)	(18,875,589)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	15,307,913	-	-	15,307,913	-	15,307,913

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка											
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв переоценки	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	(2,102,423)	-	-	(2,102,423)	-	(2,102,423)
Резерв переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	360,790,653	-	360,790,653	-	360,790,653
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	-	664,982,340	-	664,982,340	-	664,982,340
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	(5,670,077)	1,025,772,993	-	1,020,102,916	(22)	1,020,102,894
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	-	(5,670,077)	1,025,772,993	(188,326,091)	831,776,825	621,638	832,398,463
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	-	(1,438,231)	-	-	1,443,467	5,236	-	5,236
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:											
Пополнение специального резерва гарантирования (пересчитано)	-	-	24,757,295	-	-	-	379,455	(25,136,750)	-	-	-
Пополнение специального резерва гарантирования (Примечание 12)	-	-	11,121,918	-	-	-	-	(11,121,918)	-	-	-
Возмещение убытка из резервного капитала	-	(174,986,594)	-	-	-	-	-	174,986,594	-	-	-
Безвозмездная передача имущества в коммунальную собственность	-	-	-	-	-	-	-	(8,179)	(8,179)	-	(8,179)
Пополнение резервного капитала и прочих резервов	-	-	-	1,190,870	-	-	-	(1,190,870)	-	-	-
Изменение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	-	34,998	34,998	(34,933)	65
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	1,553	156,846	158,399	91,098	249,497
Всего операций с собственниками	-	(174,986,594)	-	1,190,870	-	-	1,553	173,979,389	185,218	56,165	241,383
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	20,000,000	-	495,014,899	4,823,888	24,820,960	(29,757,356)	3,753,931,172	(1,403,996,916)	2,864,836,647	5,653,505	2,870,490,152

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка										
	Уставный капитал	Резервный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	20,000,000	331,691,233	-	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,368,114,148	(161,990,514)	2,496,835,220	319,351,285	2,816,186,505
Формирование специального резерва гарантирования (Примечание 2(е))	-	-	395,247,203	-	-	-	(83,981,914)	(52,648,066)	258,617,223	-	258,617,223
Признание резерва по оценочным обязательствам (Примечание 2(е))	-	-	-	-	-	-	-	(11,464,769)	(11,464,769)	-	(11,464,769)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2017 года	20,000,000	331,691,233	395,247,203	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,284,132,234	(226,103,349)	2,743,987,674	319,351,285	3,063,338,959
Всего совокупного дохода											
Убыток за год (пересчитанный)	-	-	-	-	-	-	-	(1,144,965,444)	(1,144,965,444)	473,843	(1,144,491,601)
Прочий совокупный доход											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	35,703,065	-	-	35,703,065	(22)	35,703,043
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(4,656,200)	-	-	(4,656,200)	-	(4,656,200)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	<i>31,046,865</i>	-	-	<i>31,046,865</i>	<i>(22)</i>	<i>31,046,843</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	45,041,259	-	45,041,259	-	45,041,259
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	-	395,793,297	-	395,793,297	-	395,793,297
Переоценка основных средств	-	-	-	-	7,554,738	-	-	-	7,554,738	-	7,554,738
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	<i>7,554,738</i>	-	<i>440,834,556</i>	-	<i>448,389,294</i>	-	<i>448,389,294</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	7,554,738	31,046,865	440,834,556	-	479,436,159	(22)	479,436,137
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	7,554,738	31,046,865	440,834,556	(1,144,965,444)	(665,529,285)	473,821	(665,055,464)
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	-	(1,253,665)	-	-	1,182,193	(71,472)	89,444	17,972

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка										
	Уставный капитал	Резервный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:											
Пополнение специального резерва гарантирования (пересчитано)	-	-	28,554,402	-	-	-	2,810,381	(31,364,783)	-	-	-
Пополнение специального резерва гарантирования (Примечание 12)	-	-	35,334,081	-	-	-	-	(35,334,081)	-	-	-
Пополнение резервного капитала и прочих резервов (Примечание 37)	-	832,736	-	202,385	-	-	-	(1,042,606)	(7,485)	7,485	-
Возмещение убытка из резервного капитала	-	(157,537,375)	-	-	-	-	-	157,537,375	-	-	-
Передача акций АО «Фонд проблемных кредитов» Правительству РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(314,946,333)	(314,946,333)
Всего операций с собственниками	-	(156,704,639)	-	202,385	-	-	-	156,494,769	(7,485)	(314,938,848)	(314,946,333)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	20,000,000	174,986,594	459,135,686	3,633,018	26,259,191	(53,321,533)	2,727,777,171	(1,280,090,695)	2,078,379,432	4,975,702	2,083,355,134

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель
 8 апреля 2019 года
 г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер
 8 апреля 2019 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 29-226 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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; регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции; обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора; иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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 регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с законами Республики Казахстан; 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 единым накопительным пенсионным фондом; осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан», иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050040, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2018 года НБК имеет 17 филиалов и 14 дочерних организаций в Республике Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

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

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2018 год	2017 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 «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан»	2007	Реализация профессиональных учебных программ послевузовского образования	100.00	100.00

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2018 год	2017 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 «Единый регистратор ценных бумаг»	2012	Ведение системы реестров держателей ценных бумаг	98.97	98.97
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	72.36	72.36
АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы»	2007	Присвоение и индексация кредитных рейтингов	-	58.76
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	50.10	50.10

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2018 год	2017 год
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2017	Содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня	100.00	100.00
АО Ипотечная организация «Баспана»	2018	Обеспечение доступности ипотечных жилищных займов для широких слоев населения	100.00	-

В целях реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента» была одобрена Программа «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи». В качестве оператора по данной Программе в 2018 году было создано акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана» (далее, АО «ИО «Баспана»), основной целью которого является осуществление функций, предусмотренных Программой «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

В соответствии с решениями НБК и внеочередного общего собрания акционеров АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы» от 15 февраля 2018 года № 2/2018 принято решение о ликвидации акционерного общества «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы». В октябре 2018 года АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы» было признано банкротом. Влияние банкротства вышеуказанного дочернего предприятия на активы и обязательства Национального Банка и убыток за год является несущественным.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

В соответствии с пунктом 39 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2017 года № 422 была одобрена Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан. В качестве оператора по данной Программе в 2017 году создано акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости» (далее, АО «КФУ»), основной целью деятельности которого является содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня. Финансовая поддержка банков второго уровня осуществляется за счет собственных и привлеченных средств.

В 2017 году в целях реализации пункта 7 Общенационального плана мероприятий, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 143 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие», пункта 4 Антикризисного плана действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, одобренного Правительством Республики Казахстан (протокол заседания от 8 декабря 2015 года № 51), а также третьего приоритета «Макроэкономическая стабильность» Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» Правление НБК 21 февраля 2017 года постановило увеличить уставный капитал акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» на сумму 470,196,000 тыс. тенге, и передать безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан простые акции акционерного общества «Фонд проблемных кредитов», принадлежащие Национальному Банку Республики Казахстан (Примечание 11).

В 2017 году простые акции АО «Фонд проблемных кредитов» безвозмездно переданы Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Национального Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Национального Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Национального Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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;

- учет, представление и раскрытие в финансовой отчетности отдельных операций, осуществляемых в рамках реализации денежно-кредитной политики и содействия обеспечению стабильности финансовой системы, осуществляются по амортизированной стоимости, себестоимости либо номинальной стоимости в зависимости от их экономической сущности и/или целей и задач Национального Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности к таким операциям, относятся сделки своп с банками второго уровня и прочими финансовыми институтами, являющиеся производными инструментами, но представленные как «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 21 и 29) по номинальной стоимости;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 инвестиционных ценных бумаг 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.

Это первый комплект финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

(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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, 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 большинства 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 2018 ГОДА**

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и 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:

Применительно только к 2018 году:

- 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 (з) (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.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- применяемые стандарты – примечание 2;
- учет расходов по оздоровлению банковского сектора и выбытию дочерней организации – примечание 11.

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 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) Использование оценок и суждений, продолжение*****Применительно только к 2018 году:***

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- справедливая стоимость субординированных и купонных облигаций при первоначальном признании – примечание 11;

- обесценение счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах – примечание 21;

- финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации – примечание 44.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Национальный Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, с учетом модификаций, описанных в Примечании 2(а).

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснениям, которые не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4 и 5).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Национальный Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Ранее Национальный Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Национальный Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Национального Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Национальный Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3 (з)(i)).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных,
продолжение**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств,
продолжение***

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Национальный Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3 (з)(i)).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Национальный Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3 (з)(iv)).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных,
продолжение**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Переход на новый стандарт, продолжение

Национальный Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке, и изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Следующие оценки были сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

– определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, за исключением модификации в учетной политике, описанной в Примечании 2(а);

– классификация по усмотрению Национального Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– классификация по усмотрению Национального Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

– если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Национальный Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Изменение в применении учетной политики

Во время подготовки консолидированной финансовой отчетности Национального Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была пересмотрена модификация в учетной политике в отношении учета взносов, поступающих от банков-участников, и расходов на пополнение резерва гарантирования депозитов, учитываемых ранее в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств.

Это оказало влияние на соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и за годы, закончившиеся на указанные даты. Сравнительная информация в консолидированной финансовой отчетности была пересчитана для того, чтобы соответствовать изменениям отчетного периода.

В соответствии с изменениями в положениях учетной политики АО «КФГД», с 2018 года обязательные календарные взносы банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии ликвидируемого банка-участника отражаются в статьях доходов, возмещение вкладчикам принудительно ликвидированных банков отражаются в статьях расходов с последующим распределением результата в специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения в составе капитала. Ожидаемые кредитные убытки, рассчитанные в соответствии с Методикой расчета резерва для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения, признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве оценочных обязательств.

До 2018 года в консолидированной финансовой отчетности Национального Банка, взносы, поступающие от банков-участников, и расходы на пополнение резерва гарантирования депозитов 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 учитывались в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств. Оценочные обязательства по депозитам, являющимся объектом системы обязательного гарантирования, были равны фактической сумме поступлений взносов от банков, являющихся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Изменение в применении учетной политики, продолжение

С 2018 года в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, специальный резерв гарантирования отражается в составе капитала, оценочные обязательства для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения, признаны в составе обязательств в соответствии с требованиями учетной политики АО «КФГД».

Руководство считает, что такой учет соответствует требованиям МСФО и элиминирует модификацию к МСФО, применяемую в предыдущие годы, и данное представление является более соответствующим для пользователей финансовой отчетности.

Эффект влияния изменений в применении учетной политики на соответствующие показатели представлен в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее предоставленные данные	Влияние изменения в применении учетной политики	Пересчитанные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы фонда гарантирования	307,151,304	(307,151,304)	-
Оценочные обязательства	-	20,517,849	20,517,849
Всего обязательств	12,343,404,132	(286,633,455)	12,056,770,677
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Специальный резерв гарантирования	-	459,135,686	459,135,686
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	2,808,948,704	(81,171,533)	2,727,777,171
Накопленные убытки	(1,188,759,997)	(91,330,698)	(1,280,090,695)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка	1,791,745,977	286,633,455	2,078,379,432
Всего собственного капитала	1,796,721,679	286,633,455	2,083,355,134
Всего обязательств и собственного капитала	14,140,125,811	-	14,140,125,811

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Изменение в применении учетной политики, продолжение

тыс. тенге	Ранее предоставлен- ные данные	Влияние изменения в применении учетной политики	Пересчитан- ные данные
Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Прочие операционные (расходы) доходы, нетто	(9,152,915)	48,534,081	39,381,166
Операционные расходы	(1,184,353,012)	48,534,081	(1,135,818,931)
Резервы по оценочным обязательствам	-	(9,053,080)	(9,053,080)
Убыток до вычета подоходного налога	(1,267,601,533)	39,481,001	(1,228,120,532)
Убыток за год	(1,183,972,602)	39,481,001	(1,144,491,601)
Убыток, причитающийся собственникам Национального Банка	(1,184,446,445)	39,481,001	(1,144,965,444)
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Убыток за год	(1,183,972,602)	39,481,001	(1,144,491,601)
Всего совокупного дохода за год	(704,536,465)	39,481,001	(665,055,464)
Всего совокупного расхода, причитающегося собственникам Национального Банка	(705,010,286)	39,481,001	(665,529,285)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Убыток до налогообложения	(1,267,601,533)	39,481,001	(1,228,120,532)
<i>Корректировки:</i>			
Расходы по пополнению резерва гарантирования депозитов	13,200,000	(13,200,000)	-
Резервы по оценочным обязательствам	-	9,053,080	9,053,080
Увеличение операционных обязательств			
Резервы фонда гарантирования	35,334,081	(35,334,081)	-
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(1,473,277,186)	-	(1,473,277,186)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Изменение в применении учетной политики, продолжение

тыс. тенге	Ранее предоставленные данные	Влияние изменения в применении учетной политики	Пересчитанные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	(258,617,223)	-
Оценочные обязательства	-	11,464,769	11,464,769
Всего обязательств	258,617,223	(247,152,454)	11,464,769
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Специальный резерв гарантирования	-	395,247,203	395,247,203
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	2,368,114,148	(83,981,914)	2,284,132,234
Накопленные убытки	(161,990,514)	(64,112,835)	(226,103,349)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка	2,496,835,220	247,152,454	2,743,987,674
Всего собственного капитала	2,816,186,505	247,152,454	3,063,338,959
Всего обязательств и собственного капитала	13,340,353,647	-	13,340,353,647

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), Национальный Банк последовательно применял 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.

(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) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Национальный Банк отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами.

Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе собственного капитала и причитается собственникам Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(а) Принципы консолидации, продолжение*****(iv) 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.

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Национального Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Национального Банка в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося собственникам НБК. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(б) Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Национального Банка, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Национального Банка и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;

- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или

- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент его выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше. Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(в) 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 нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае они уменьшают прочий совокупный доход непосредственно в капитале. Переоценка золота не переводится в состав прибыли или убытка.

(г) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты организаций, входящих в состав Национального Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. 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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(г) 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. Положительные курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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 собственном капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка.

(д) 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(е) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Эффективная процентная ставка, продолжение

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Процентные доходы и расходы, продолжение***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение****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. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(е) Процентные доходы и расходы, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение******Представление информации***

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

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

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Национальный Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Эффективная процентная ставка, продолжение

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

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 финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

(ж) 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(е)).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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

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

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

(з) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение*****Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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

- 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.

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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение*****Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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.

Кроме того, при первоначальном признании Национальный Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение*****Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января
2018 года, продолжение*****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;

- 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

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

- 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.

Финансовые обязательства – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Национального Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение*****Финансовые обязательства – учетная политика, применимая с
1 января 2018 года, продолжение***

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

***Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января
2018 года***

Национальный Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- займы и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:

–предназначенные для торговли; или

–оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Национального Банка.

См. Примечание 3(к), (л).

***Финансовые обязательства – учетная политика, применимая до 1
января 2018 года***

Национальный Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, см. Примечание 44.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

Финансовые обязательства – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Реклассификация

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 она 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Национального Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Национальным Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

В сделках, в которых Национальный Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Национального Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

С 1 января 2018 года любые накопленные суммы прибыли/убытка, признанные в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Национального Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств (Примечание 3(м)).

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года****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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение****Финансовые активы, продолжение**

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(е)).

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;
- изменение субординации финансового обязательства.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение****Финансовые обязательства, продолжение**

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.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых
обязательств, продолжение****Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года****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, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(з)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями контрагента и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(з)(iv)).

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.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

См. также Примечание 4.

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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 договора финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

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).

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;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение******Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение***

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Национальному Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Национальный Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; 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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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 она бы не рассматривала;
- 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 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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 соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, 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;

- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;

- 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 статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

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 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Национальный Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Национальный Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Национальный Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Национальный Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Национальный Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

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

Эти активы признаются как «прочие активы». Национальный Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «создание резерва под кредитные убытки».

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

На каждую отчетную дату Национальный Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения контрагента или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат контрагентом;
- реструктуризация Национальным Банком займов выданных или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- признаки возможного банкротства контрагента или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности контрагентов или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) контрагентами или эмитентами, входящими в указанную группу.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение****Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение****Объективное свидетельство обесценения, продолжение**

Заем, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу ниже ее первоначальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

Национальный Банк проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении займов и дебиторской задолженности и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, как на индивидуальной (т.е. по каждому активу в отдельности), так и на групповой основе. Применительно к займам и дебиторской задолженности и инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, является значительной, оценка проводится на индивидуальной основе. Активы, в отношении которых по результатам оценки на индивидуальной основе не были выявлены признаки обесценения, подлежат дальнейшей оценке на групповой основе на предмет наличия убытков от обесценения, которые уже понесены, но еще не были выявлены ('IBNR'). Займы, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, не является значительной, оцениваются на предмет обесценения на групповой основе, для чего объединяются в группы схожими для них характеристиками кредитного риска.

При оценке на предмет 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;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение****Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение****Объективное свидетельство обесценения, продолжение**

- 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 соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Оценка на индивидуальной или на групповой основе

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения контрагента. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению.

Оценка обесценения

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*****Восстановленные суммы убытка от обесценения**

В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, всегда признается в составе прочего совокупного дохода.

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение****Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение****Представление информации, продолжение**

Изменения суммы обесценения, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Списание

Национальный Банк списывает заем или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Национальный Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

(v) Классификация по усмотрению Национального Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Национальный Банк по своему усмотрению классифицировал некоторые финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании Национальный Банк по своему усмотрению классифицировал некоторые финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в следующих случаях:

- управление обязательствами и оценка результативности управления осуществляется на основе справедливой стоимости, а также информация, представляемая во внутренних отчетах руководству, формируется на той же основе; или

- такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

(vii) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение*****(vii) Производные инструменты, продолжение***

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

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

Сделки форвард, фьючерс, опцион и своп, заключенные в рамках осуществления денежно-кредитной политики, отражаются в учете по амортизированной стоимости, себестоимости либо номинальной стоимости в зависимости от их содержания и экономической сущности.

Встроенные производные инструменты***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее, «основной договор»). Национальный Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;

- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение*****(vii) Производные инструменты, продолжение******Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года***

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее, «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из основного договора не выделяются.

(viii) 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.

(и) 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(и) Деньги в обращении, продолжение**

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 прибылях и убытках.

(к) Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

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(з)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- займы, выданные банкам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(з)(i)) или классифицируемые по собственному усмотрению организации в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 3(з)(v)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

- сделки своп, заключенные с банками второго уровня и прочими финансовыми институтами в рамках реализации денежно-кредитной политики и содействия обеспечению стабильности финансовой системы, являющиеся производными инструментами, но представленные по номинальной стоимости (Примечание 2).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Займы, выданные банкам, счета и депозиты в банках представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Национальный Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах включают:

- займы, счета и депозиты, классифицированные как займы и дебиторская задолженность; и

- сделки своп, заключенные с банками второго уровня и прочими финансовыми институтами в рамках реализации денежно-кредитной политики и содействия обеспечению стабильности финансовой системы, являющиеся производными инструментами, но представленные по номинальной стоимости (Примечание 2).

Займы, выданные банкам, счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Национального Банка займов, выданных банкам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Инвестиционные ценные бумаги*****Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года***

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(з)(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(з)(i) и (з)(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(з)(i)); и

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

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение*****Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*****Удерживаемые до срока погашения**

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Национальный Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Национального Банка классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения (см. Примечание 3(з)(iv)). Продажа или реклассификация более чем незначительной суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, привела бы к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию оценки «имеющиеся в наличии для продажи» и не позволила бы Национальному Банку классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до срока погашения в течение текущего и двух последующих финансовых лет. Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

- осуществлена настолько близко к сроку погашения, что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы значительного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

- осуществлена, когда Национальный Банк получил практически всю первоначальную основную сумму актива; и

- вызвана отдельным событием, которое находится вне контроля Национального Банка, носит разовый характер, и наступление которого Национальный Банк не мог обоснованно предвидеть.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение***Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение***Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или
убыток**

Активами, предназначенными для торговли, являются активы, которые приобретены Национальным Банком или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.

Активы, классифицированные по усмотрению Национального Банка. Некоторые инвестиционные ценные бумаги классифицированы по усмотрению Национального Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с немедленным отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, как описано в Примечании 3(з)(v)).

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению Национального Банка как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение***Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение***Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение**

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Национальный Банк имеет право на получение дивидендов. Положительные курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка. (см. Примечание 3(з)(iv)).

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения (см. Примечание 3(з)(iv)), признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

**(м) 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.

Долговые ценные бумаги выпущенные признаются в бухгалтерском учете на дату заключения сделки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(н) Специальный резерв гарантирования**

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

(о) 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.

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(п) Основные средства, продолжение*****(ii) Переоценка***

Здания, сооружения, земельные участки и автотранспортные средства подлежат переоценке один раз в пять лет и при существенном 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 2018 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) 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 7 до 50 лет;
Мебель и оборудование	от 5 до 10 лет;
Компьютерное оборудование	от 3 до 8 лет;
Транспортные средства	от 5 до 25 лет.

(р) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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 2018 ГОДА**

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

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Национальный Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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 или обязательства по предоставлению займов первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(з)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и

- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

(у) 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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.

(ф) 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.

(х) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Национальный Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(х) Представление сравнительных данных, продолжение**

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, было следующим:

- статья «Процентные доходы» представлена в составе статьи «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

(ц) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Национального Банка. Национальный Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(i) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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

(i) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Национальный Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность. Ожидается, что новый стандарт не окажет значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка.

(ii) Прочие стандарты

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- «Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия» (поправки к МСФО (IAS) 28);
- «Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств» (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- «Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Национального Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Национальным Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 39.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;

- качественные признаки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;

- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Национальный Банк разработал методологию оценки, которая включает информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Национального Банка.

Значительное повышение кредитного риска – изменение кредитного рейтинга финансового актива на установленное количество ступеней по отношению к уровню кредитного рейтинга на дату первоначального признания финансового актива и/или при наличии просроченных платежей более 30 дней по исполнению обязательств перед Национальным Банком.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг BBB/Baa2/BBB – Standard and Poor's (далее – S&P), Moody's Investors Service (далее – Moody's) или Fitch Ratings (далее – Fitch) и выше, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрпартнера/эмитента ценных бумаг на две ступени и больше.

Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг ниже BBB/Baa2/BBB – S&P или Moody's или Fitch, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрпартнера/эмитента ценных бумаг на одну ступень.

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

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

- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Национальный Банк также использует прогноз международных рейтинговых агентств (Rating Outlook) при расчете корректировки прогнозного значения PD, основанного на текущем рейтинге контрагнера/эмитента ценных бумаг.

Показатель PD по каждому кастодиану/контрпартнеру/эмитенту финансового актива дополняется расчетной величиной ΔPD, на основании проведенного макроэкономического анализа. Макроэкономический анализ производится на основании данных об изменении безработицы и изменении ВВП.

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(з)(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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Модифицированные финансовые активы, продолжение

- 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).

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе информации внешних рейтинговых агентств, включая внешние рейтинговые оценки, прогнозы и статистику дефолтов. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Национальный Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по данным международных рейтинговых агентств, системы «Bloomberg» и других источников.

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.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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%.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</i>				
С кредитным рейтингом AAA	381,132,815	-	-	381,132,815
С кредитным рейтингом AA- до AA+	553,464,792	-	-	553,464,792
С кредитным рейтингом от A- до A+	394,356,691	-	-	394,356,691
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	525,172,690	2,769,196	-	527,941,886
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	744,536,012	-	-	744,536,012
С кредитным рейтингом от В- до В	361,322,252	206,204,305	-	567,526,557
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,013,773,739	-	52,180,053	1,065,953,792
Валовая балансовая стоимость	3,973,758,991	208,973,501	52,180,053	4,234,912,545
Оценочный резерв под убытки	(9,061,204)	(6,588,161)	(52,180,053)	(67,829,418)
Балансовая стоимость	3,964,697,787	202,385,340	-	4,167,083,127

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом AAA	248,385,279	-	-	248,385,279
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,407,640,139	9,132,300	-	2,416,772,439
С кредитным рейтингом от A- до A+	540,116,608	2,388,892	-	542,505,500
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,003,898,461	14,680,703	-	1,018,579,164
С кредитным рейтингом BB- до BB+	688,212	5,694,304	-	6,382,516
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	765,221,976	-	-	765,221,976
Балансовая стоимость	4,965,950,675	31,896,199		4,997,846,874
Оценочный резерв под убытки	(600,234)	(283,663)	-	(883,897)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	4,965,950,675	31,896,199	-	4,997,846,874
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
С кредитным рейтингом AAA	107,344,842	-	-	107,344,842
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	116,587,023	-	-	116,587,023
С кредитным рейтингом от A- до A+	76,019,323	-	-	76,019,323
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	356,301,099	-	-	356,301,099
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26,479,380	-	-	26,479,380
Валовая балансовая стоимость	682,731,667	-	-	682,731,667
Оценочный резерв под убытки	(126,520)	-	-	(126,520)
Балансовая стоимость	682,605,147	-	-	682,605,147

* 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 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Национального Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	19	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	49,964,397	49,964,397
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (а)	21	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2,025,928,192	1,962,142,032
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (б)	21	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	192,717,587	192,717,587
Производные финансовые активы	22	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	11,119,223	11,119,223
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые (в)	24	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по усмотрению организации)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	977,960,616	977,960,616

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	При- мечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Сделки «обратного репо»	23	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	184,400,406	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые (г)	24	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,532,839,276	4,532,839,276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долевы	24	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79,854	79,854
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые (д)	25	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	543,956,284	577,142,182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долевы (е)	22	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по усмотрению организации)	120,118,229	120,118,229
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	25	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	40,252,954	40,256,316
Прочие финансовые активы	27	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14,071,707	14,056,235
Всего финансовых активов				8,693,408,725	8,662,796,353

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов (ж)	29	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3,568,707,058	3,568,707,058
Производные финансовые инструменты	22	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	665,921	665,921
Сделки «репо»	30	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	295,484,490	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	31	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	32	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	33	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	34	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3,209,726,402	3,209,726,402
Прочие финансовые обязательства	36	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4,950,359	4,950,359
Всего финансовых обязательств				8,507,051,806	8,507,051,806

(а) Не включают активную часть сделок своп на 1 января 2018 года в сумме 1,135,054,632 тыс. тенге, которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты в банках и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение**

(б) Некоторые предоставленные займы на условиях субординированного долга (см. Примечание 11), классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI, вследствие наличия предусмотренного механизма обмена субординированного долга на простые акции банка в случае ухудшения финансового положения банка и выявления фактов вывода активов.

(в) До 2018 года, в соответствии с МСФО (IAS) 39, некоторые долговые финансовые активы, находящиеся во внешнем управлении, были классифицированы Национальным Банком в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, поскольку управление данными портфелями ценных бумаг происходит на основе справедливой стоимости. В соответствии с модифицированной учетной политикой Национального Банка (Примечание 2(а)), данные долговые финансовые активы были реклассифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с 1 января 2018 года.

(г) Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Национальным Банком в отдельных портфелях, находящихся во внутреннем управлении, для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Национальный Банк ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Национальный Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на
дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение**

(д) Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Национальным Банком в портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Национальный Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(е) Инвестиции в альтернативные инструменты включают инвестиции в хедж-фонды и фонды частного капитала в соответствии с Инвестиционной стратегией золотовалютных активов и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления Национального Банка 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 Национальным Банком и АО «НИК НБК». Оценка справедливой стоимости данных инвестиций осуществляется инвестиционными управляющими и/или администраторами и основывается на справедливой стоимости чистых активов базовых инвестиций. Инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(ж) Не включают пассивную часть сделок своп на 1 января 2018 года в сумме 1,260,018,133 тыс. тенге, которая учитывается не как производные инструменты, а как счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39		Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9	
	31 декабря 2017 года	Реклассификация		1 января 2018 года	
Финансовые активы					
<i>Амортизированная стоимость</i>					
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	49,964,397				49,964,397
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах:					
Входящий остаток	2,218,645,779				
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(192,717,587)			
Изменение основы оценки			(63,786,160)		
Исходящий остаток					1,962,142,032
Сделки «обратного репо»	184,400,406				184,400,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
Входящий остаток	40,252,954				
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		543,956,284			
Изменение основы оценки			33,189,260		
Исходящий остаток					617,398,498
Прочие финансовые активы:					
Входящий остаток	14,071,707				
Изменение основы оценки			(15,472)		
Исходящий остаток					14,056,235
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	2,507,335,243	351,238,697	(30,612,372)		2,827,961,568

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Балансовая	Изменение	Балансовая
	стоимость		стоимость
	согласно	основы	согласно
	МСФО	оценки	МСФО (IFRS)
	(IAS) 39		9
	31 декабря		1 января
	2017 года		2018 года
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Входящий остаток	5,196,993,643		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевы		(79,854)	
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые		(4,532,839,276)	
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(120,118,229)	
В категорию оценки по амортизированной стоимости		(543,956,284)	
Исходящий остаток			-
<i>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Входящий остаток	-		
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		4,532,839,276	
Из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		977,960,616	
Исходящий остаток			5,510,799,892
<i>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевы</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Входящий остаток	-		
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		79,854	
Исходящий остаток			79,854
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,196,993,643	313,886,103	5,510,879,746

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39			Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
	31 декабря 2017 года	Реклассификация			
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
Входящий остаток	989,079,839				
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые		(977,960,616)			
Из категории «Амортизированная стоимость»		192,717,587			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		120,118,229			
Исходящий остаток					323,955,039
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	989,079,839	(665,124,800)	-		323,955,039
Всего финансовых активов	8,693,408,725	-	(30,612,372)		8,662,796,353

Золото на депозитах в иностранных банках не соответствует критерию SPPI, так как денежные потоки привязаны к индексу золота. В связи с этим, учет золота на депозитах в иностранных банках осуществляется по справедливой стоимости согласно Примечаниям 2(а) и 3(в).

В следующей таблице приведены обобщенные данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9, который относится к резерву изменений справедливой стоимости, нераспределенной прибыли и неконтролирующим долям участия (неконтролирующим акционерам). Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости - долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года - резерв изменений справедливой стоимости - имеющиеся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(53,321,533)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,573,668
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	33,282,120
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,447,534)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,822,597
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(24,090,682)
Резерв изменений справедливой стоимости - долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	-
Реклассификация долевыми инвестиционных ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,403
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3,403
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(1,280,090,695)
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	5,870,463
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(83,888,327)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(1,358,108,559)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие активы)	3,447,304	-	81,969,508	85,416,812
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	96,222	96,222
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	3,447,304	-	82,065,730	85,513,034
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	1,676,683	1,676,683
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	145,914	145,914
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,822,597	1,822,597
Оценочные обязательства	20,517,849	-	-	20,517,849

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК

	2018 год тыс. тенге	2017 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	43,366,037	75,880,132
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40,871,232	-
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,987,039
- Сделки «обратного репо»	14,318,882	21,726,773
- Требования по выкупленным займам и по прочим операциям	272,481	40,851
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104,963,182	-
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	85,335,560
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки	203,791,814	187,970,355
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(314,578,710)	(291,403,821)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(50,490,083)	(49,878,544)
Сделки «репо»	(14,173,180)	(14,734,021)
Депозитные счета Министерства финансов Республики Казахстан	(1,347,597)	(1,162,246)
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(380,589,570)	(357,178,632)
	(176,797,756)	(169,208,277)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2018 год	2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссия за услуги по управлению активами	12,784,798	11,827,136
Комиссия за управление пенсионными активами	4,855,359	13,981,347
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	3,534,545	2,682,622
	21,174,702	28,491,105

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 течение 2018 года НБК не получал вознаграждение за превышение целевого показателя доходности (в 2017 году: 9,927,136 тыс. тенге).

Доход от депозитарной деятельности и обслуживания финансовых рынков включает доходы от основной деятельности АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее, «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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Услуги по управлению активами	1,875,123	1,802,904
Брокерские операции	1,863,807	780,925
Кастодиальные услуги	207,179	188,900
Прочее	56,581	8,892
	4,002,690	2,781,621

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

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	74,732,873	-
Активы, находящиеся во внешнем управлении	1,258,883	50,745,302
Прочие производные финансовые инструменты	(3,167,189)	1,445,392
	72,824,567	52,190,694

Чистая прибыль от операций со счетами, займами и депозитами в банках и прочих финансовых инструментах представляет собой прибыль, полученную от изменения справедливой стоимости субординированных облигаций в связи с увеличением кредитного рейтинга банков второго уровня, которые получили поддержку в рамках программы оздоровления банковского сектора (Примечание 11).

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

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Продажа долговых инвестиционных ценных бумаг	(15,307,913)	4,656,200
Дивиденды	3,595,213	4,547,471
	(11,712,700)	9,203,671

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**11. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ВЫБЫТИЮ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Дочерняя организация НБК АО «КФУ» реализует механизм финансовой поддержки банков путем предоставления денежных средств на условиях субординированного долга, соответствующего критериям для включения в состав регуляторного капитала банка. Субординированным долгом признаются субординированные облигации банка с процентной ставкой 4%, которые приобретены АО «КФУ», с обязательством банка погасить их по истечении 15 лет. В условиях выпуска субординированного долга банков-участников предусмотрен механизм обмена субординированного долга на простые акции банка в случае ухудшения финансового положения банка и выявления фактов вывода активов. Национальный Банк отразил указанный субординированный долг по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 21), рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 15% до 19.78%. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 585,623,196 тыс. тенге была отражена в 2017 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка.

В 2018 году АО «КФУ» были приобретены субординированные облигации одного банка и купонные облигации квазигосударственного сектора с процентными ставками от 9.00 до 10.95% с обязательством их погашения по истечении 7-10 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 21), рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 10.33% до 14.99%. Так как эмитент купонных облигаций квазигосударственного сектора не имеет присвоенного внешнего рейтинга международных рейтинговых агентств, был использован суверенный рейтинг для расчета рыночной процентной ставки при первоначальном признании данных облигаций. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 102,377,515 тыс. тенге была отражена в 2018 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**11. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ВЫБИТИЮ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

АО «Фонд проблемных кредитов» (далее, АО «ФПК») обеспечивает целевое размещение полученной суммы в банках второго уровня в соответствии с установленными для них лимитами первичного размещения денег. В соответствии с пунктом 7 Общенационального плана мероприятий, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 143 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие», пунктом 4 Антикризисного плана действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, одобренного Правительством Республики Казахстан, а также третьего приоритета «Макроэкономическая стабильность» Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», Национальный Банк увеличил размер уставного капитала АО «ФПК».

В 2017 году простые акции АО «ФПК» переданы безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Убыток от выбытия АО «ФПК» в размере 507,474,058 тыс. тенге был отражен в 2017 году в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

	2018 год	Пересчитано 2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вклады по Программе рефинансирования ипотечных займов	39,116,807	-
Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто	11,121,918	35,334,081
Реализация коллекционных монет	2,019,616	1,483,709
Реализация печатной продукции	1,038,800	234,006
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	178,558	341,743
Аренда основных средств	4,114	(6,365)
Доходы от изъятия из обращения банкнот и монет	-	1,381,338
Прочие доходы, нетто	2,126,981	612,654
	55,606,794	39,381,166

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% на срок до 20 лет.

В связи с этим, доход по вкладам по Программе рефинансирования ипотечных займов включает доходы, возникшие от переуступки АО «КФУ» права требования по вкладам АО «ФПК» и денег (неразмещенный остаток) по Программе рефинансирования ипотечных займов на общую номинальную сумму требования 130,000,000 тыс. тенге, признанные в размере справедливой стоимости полученных вкладов и денег, равной 39,116,807 тыс. тенге на дату первоначального признания, с учетом дисконта (разница между номинальной

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО, ПРОДОЛЖЕНИЕ

стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанная с применением рыночных процентных ставок от 12.01 до 18.76%) в размере 87,914,637 тыс. тенге, и 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 2,968,556 тыс. тенге.

Взносы банков-участников системы гарантирования включают доходы АО «КФГД» от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 31,803,844 тыс. тенге, а также расходы по возмещению вкладчикам принудительно ликвидированных банков в размере 20,681,926 тыс. тенге (в 2017 году 35,363,538 тыс. тенге и 29,457 тыс. тенге, соответственно).

13. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	<u>2018 год</u> тыс. тенге	<u>2017 год</u> тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15,409,296	(40,092,150)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,111,640	-
Требования по выкупленным займам	(494,427)	-
Прочие финансовые активы	(39,890)	(135,406)
Запасы	(30,684)	(13,575)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(29,768)	-
Прочие нефинансовые активы	(8,846)	-
Отрицательная переоценка основных средств	-	(627,835)
	<u>15,917,321</u>	<u>(40,868,966)</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

14. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Изготовление монет	1,706,147	1,296,957
Изготовление банкнот	795,944	893,468
Прочее	189,989	194,537
	2,692,080	2,384,962

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2018 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 1,062,512 тыс. тенге (2017 год: 1,474,152 тыс. тенге).

15. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Финансирование Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Университет Нархоз»	53,257	149,432
	53,257	149,432

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Заработная плата	15,533,240	13,893,220
Премии	10,280,138	9,583,180
Социальный налог	1,770,907	1,603,137
Страхование	682,086	599,360
Обучение	293,794	245,385
Прочее	154,361	141,941
	28,714,526	26,066,223

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

17. ПРОЧИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И	
	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	3,735,331	4,031,509
Налоги, помимо подоходного налога	1,293,201	964,610
Расходы на связь	1,171,488	1,060,937
Ремонт и содержание основных средств	1,075,717	989,525
Запасы	948,558	722,461
Командировочные расходы	778,950	596,154
Безвозмездная передача имущества	603,011	218,135
Представительские расходы	440,026	232,666
Транспортные расходы	327,444	338,763
Охрана	297,217	297,415
Коммунальные платежи	234,569	216,270
Расходы по аренде	231,983	209,574
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	100,182	7,070
Страхование основных средств	51,148	39,387
Прочее	602,914	935,362
	11,891,739	10,859,838

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

18. 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.

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(4,264,450)	(2,281,477)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	28,173,198	85,910,408
Всего экономии по подоходному налогу	23,908,748	83,628,931

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

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

	2018 год тыс. тенге	%	Пересчитано 2017 год тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	(211,613,179)	100.00	(1,228,120,532)	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	42,322,636	20.00	245,624,106	20.00
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(53,015,409)	(25.05)	(142,682,298)	(11.62)
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	5,969,850	2.82	4,519,406	0.37
(Невычитаемые расходы необлагаемые доходы) по деятельности АО «КФГД»	(4,877,026)	(2.30)	8,137,795	0.66
Необлагаемые доходы по деятельности АО «КФУ»	33,998,479	16.07	-	-
Прочие невычитаемые расходы	(489,782)	(0.23)	(31,970,078)	(2.60)
	23,908,748	11.30	83,628,931	6.81

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**18. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Национальный Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Национального Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

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 2018 ГОДА

18. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	85,953,139	28,185,854	-	114,138,993
Основные средства и нематериальные активы	(2,451,987)	(77,982)	5,236	(2,524,733)
Прочие активы	(8,453)	16,223	-	7,770
Прочие обязательства	288,958	49,103	-	338,061
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	25,401	-	-	25,401
	83,807,058	28,173,198	5,236	111,985,492
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(946)	-	-	(946)
Признанные отложенные налоговые активы	83,806,112	28,173,198	5,236	111,984,546
Отложенные налоговые активы	86,166,315	28,226,933	780	114,394,028
Отложенные налоговые обязательства	(2,360,203)	(53,735)	4,456	(2,409,482)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
18. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ
Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собствен- ного капитала	Выбытие дочерней организа- ции	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	30,005,754	85,953,139	-	(30,005,754)	85,953,139
Основные средства и нематериальные активы	(2,010,425)	(370,090)	(71,472)	-	(2,451,987)
Прочие активы	(21,119)	43,239	-	(30,573)	(8,453)
Прочие обязательства	5,183	284,120	-	(345)	288,958
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	25,401	-	-	-	25,401
	28,004,794	85,910,408	(71,472)	(30,036,672)	83,807,058
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(946)	-	-	-	(946)
Признанные отложенные налоговые активы	28,003,848	85,910,408	(71,472)	(30,036,672)	83,806,112
Отложенные налоговые активы	30,278,026	85,953,379	(28,418)	(30,036,672)	86,166,315
Отложенные налоговые обязательства	(2,274,178)	(42,971)	(43,054)	-	(2,360,203)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

18. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенные налоговые активы в размере 114,138,993 тыс. тенге (на 31 декабря 2017 года 85,953,139 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.

19. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	1,325,799,958	294,434,939
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	529,439,660	1,071,828,385
Сделки «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	211,202,022	133,768,024
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	107,951,780	49,964,397
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	2,701,841	2,818,922
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	760,643	1,367,025
Счета в Банке международных расчетов	231	196
Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств	2,177,856,135	1,554,181,888

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

19. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «НИК НБК», ограниченные в использовании, в размере 1,655,178 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,577,664 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

20. ЗОЛОТО

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище Банка	3,933,174,181	2,752,177,207
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	625,625,519	542,338,662
- с кредитным рейтингом АА-	390,039,892	395,465,394
- с кредитным рейтингом ААА	99,424,512	-
- с кредитным рейтингом ВВВ+	39,307,894	75,094,563
Всего золота на депозитах в иностранных банках	1,154,397,817	1,012,898,619
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом ААА	442,462,978	388,495,269
Всего золота в слитках в хранилищах иностранного банка	442,462,978	388,495,269
	5,530,034,976	4,153,571,095

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом AAA	381,132,815	130,704,548
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	410,201,051	13,772,300
- с кредитным рейтингом от A- до A+	365,137,031	147,050,286
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	137,421,963	4,234,489
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	183,695	423,727
- с кредитным рейтингом от B- до B+	179,274	80,373
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,119,973	785,984
Всего счетов типа «ностро» в банках	1,296,375,802	297,051,707
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(144,582)	-
Всего счетов типа «ностро» в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,296,231,220	297,051,707
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	143,263,741	1,071,828,385
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Банк международных расчетов)	384,840,376	-
Всего депозитов в банках	528,104,117	1,071,828,385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(101,963)	-
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	528,002,154	1,071,828,385
Счета и депозиты в прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом AAA	-	4,044,807
Всего счетов и депозитов в прочих финансовых институтах	-	4,044,807
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 22)		
- с кредитным рейтингом AA-	-	2,580,143
- с кредитным рейтингом от A- до A+	29,219,660	13,949,413
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,291,839	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	877,682	1,030,409
Всего прочих счетов и депозитов	32,389,181	17,559,965
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(899,269)	-
Всего прочих счетов и депозитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	31,489,912	17,559,965

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Счета в Международном валютном фонде	618,979,456	546,926,976
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	6,361,671	7,132,135
Счета в Банке международных расчетов	231	196
Всего прочих счетов и депозитов	656,831,270	571,619,272
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	2,481,064,644	1,944,544,171
Счета, займы и депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,022,593	1,978,868
- с кредитным рейтингом от В- до В+	678,775	823,209
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	302	16,845
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня	2,701,670	2,818,922
Депозиты в банках*		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	48
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	13
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	742,329,724	61,240,962
- с кредитным рейтингом от В- до В+	45,996,519	1,069,950,794
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,111,845	3,210,315
Всего депозитов в банках	789,438,088	1,134,402,132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,362,541)	(3,206,471)
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	788,075,547	1,131,195,661
Предоставленные займы		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	384,747,246	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	520,671,989	200,537,658
- с кредитным рейтингом ССС	-	54,423,458
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	51,662,256	715,871
Всего предоставленных займов (Примечание 11)	957,081,491	255,676,987
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65,321,063)	-
Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	891,760,428	255,676,987
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	411,825	10,302,298
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	3,069,013	9,162,372
Всего счетов, депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,686,018,483	1,409,156,240

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,234,912,545	3,356,906,882
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки	(67,829,418)	(3,206,471)
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов	4,167,083,127	3,353,700,411

* включают активную часть сделок своп на 31 декабря 2018 года в сумме 737,323,249 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,135,054,632 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты в банках и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под убытки по счетам, займам и депозитам в банках за 2018 год представлено следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и других финансовых институтах					
Остаток на 1 января (МСФО 9)	15,127,182	248,346	66,581,870	81,957,398	3,552,222
- Перевод в Стадию 1	14,131	(14,131)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(12,287,847)	(234,167)	(48,459,643)	(60,981,657)	(40,092,150)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	5,757,366	6,588,091	33,226,904	45,572,361	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	(345,751)
Списания	-	-	-	-	40,092,150
Изменения курса валют и прочие изменения	450,372	22	830,922	1,281,316	-
Остаток на 31 декабря	9,061,204	6,588,161	52,180,053	67,829,418	3,206,471

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

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

Анализ кредитного качества, продолжение

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</i>				
С кредитным рейтингом AAA	381,132,815	-	-	381,132,815
С кредитным рейтингом AA- до AA+	553,464,792	-	-	553,464,792
С кредитным рейтингом от A- до A+	394,356,691	-	-	394,356,691
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	525,172,690	2,769,196	-	527,941,886
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	744,536,012	-	-	744,536,012
С кредитным рейтингом от В- до В	361,322,252	206,204,305	-	567,526,557
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,013,773,739	-	52,180,053	1,065,953,792
Валовая балансовая стоимость	3,973,758,991	208,973,501	52,180,053	4,234,912,545
Оценочный резерв под убытки	(9,061,204)	(6,588,161)	(52,180,053)	(67,829,418)
Балансовая стоимость	3,964,697,787	202,385,340	-	4,167,083,127

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 2018 года Национальный Банк не имел счетов и депозитов в банке-контрагенте (31 декабря 2017 года: в одном), сумма которых превышала 10% от собственного капитала (31 декабря 2017 года: 1,071,828,385 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета типа «ностро» на сумму 2,701,670 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2,818,922 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы на сумму 35,215,244 тыс. тенге были просрочены на срок более 90 дней (31 декабря 2017 года: нет) и по ним были созданы резервы в 100% размере.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав займов, выданных банкам второго уровня, входят займы, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 35,000,000 тыс. тенге. Целью данных изменений было управление отношениями с банками и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Займы, условия договоров по которым были изменены, определены в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения в силу того, что по состоянию на 31 декабря 2017 года и на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности заемщики выполняют новые условия договоров.

В течение 2017 года под банковский заем, предоставленный банку второго уровня был создан резерв в размере 40,118,840 тыс. тенге, и в дальнейшем осуществлено списание актива, в связи с принятием решения НБК по данному банку о приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических и юридических лиц.

В течение 2017 года было отражено списание резерва под обесценение АО «Фонд проблемных кредитов» в размере 319,061 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года включали следующее:

	<u>2018 год</u> тыс. тенге	<u>2017 год</u> тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Хедж-фонды, фонды частного капитала и недвижимости	226,774,826	-
Фьючерсы	2,976,093	186,630
Форварды	866,367	90,890
Корпоративные облигации	-	537,900,544
Государственные облигации	-	441,133,927
Агентские облигации	-	9,357,736
Корпоративные акции	-	23,319
Активы в собственном управлении		
Своп	3,341,113	176,098
Фьючерсы	15,169	206,994
Форварды	-	3,701
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>233,973,568</u>	<u>989,079,839</u>
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(119,529)	(306,123)
Фьючерсы	(577,869)	(23,655)
Обязательства в собственном управлении		
Фьючерсы	(802,969)	-
Своп	(6,208,992)	(156,443)
Форварды	-	(179,700)
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(7,709,359)</u>	<u>(665,921)</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**22. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, 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 Национального Банка 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 Национальным Банком 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 2018 и 2017 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 котированной 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 2018 ГОДА**

**22. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, 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 2018 и 2017 годов наибольшую часть в портфеле составляют участие в прямых инвестициях в сектор информационных технологий, сектор потребительских товаров и услуг выборочного спроса и массового потребления, здравоохранение, индустриальный и финансовый сектора. 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 стерлингах.

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 2018 года наибольшую часть в портфеле составляют объекты недвижимости в Европе. Основной валютой инвестирования в фонды недвижимости является доллар США, также имеются инвестиции в евро.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, часть финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находилась в управлении семи (31 декабря 2017 года: шести) иностранных организаций, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата, менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевые финансовые инструменты, им также разрешено использовать производные инструменты.

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

<u>Внешний управляющий</u>	<u>2018 год тыс.тенге</u>	<u>2017 год тыс.тенге</u>	<u>Стратегия</u>	<u>Индекс</u>
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК»	226,774,826	-	Альтернативные инструменты	80% - MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM), 20% - Barclays Global Aggregate Bond Index (LEGATRUH)
Amundi Corporate Bonds	2,481,887	82,462,153	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

Внешний управляющий	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	586,352	337,708,251	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Wellington	58,239	81,099,680	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Aviva Investors Global Services Limited	18,584	266,651,939	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Deutsche Asset Management International GmbH	-	220,419,089	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
SSB	-	22,156	Транзитное управление	Отсутствует
Всего чистых активов во внешнем управлении	<u>229,919,888</u>	<u>988,363,268</u>		

На 31 декабря 2018 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 32,389,181 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 17,559,965 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 21).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

В таблице ниже оценено кредитное качество активов с фиксированным доходом, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017 год тыс.тенге
Государственные облигации	
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	176,838,177
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	247,615,389
- с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	16,680,361
	441,133,927
Корпоративные облигации	
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	204,947,912
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	326,375,514
- с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	6,577,118
	537,900,544
Агентские облигации	
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	5,341,219
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,016,517
	9,357,736
Всего долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении	988,392,207

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

В 2018 году в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 с учетом модификации, описанной в Примечании 2(а), инвестиционные ценные бумаги, находящиеся во внешнем управлении, были реклассифицированы из категории «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

22. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, 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, за исключением портфелей во внешнем управлении, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору / условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Своп				
За период менее трех месяцев				
Покупка евро за японскую иену	48,330,700	-	130.31	-
Покупка долларов США за японскую иену	38,420,000	32,431,068	112.14	112.72
Покупка долларов США за японскую иену	19,210,000	-	112.33	-
Покупка австралийского доллара за японскую иену	10,820,800	10,386,000	79.63	86.39
Форварды				
за период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за японскую иену	-	33,791,291	-	113.10
Покупка канадского доллара за Евро	-	769,051	-	1.51
Покупка австралийского доллара за Евро	-	727,020	-	1.54
Покупка японской иены за фунты стерлингов	-	442,500	-	152.30
Фьючерс				
за период менее трех месяцев				
Продажа Евро	(12,824,683)	(14,967,196)	162.16	163.41
за период более трех месяцев				
Продажа Евро	(31,276,149)	-	442.85	-
Продажа японской иены	(23,992,930)	-	3.49	-
Продажа английского фунта стерлингов	(7,621,568)	-	487.78	-
Продажа казначейских облигаций США	-	(9,622,670)	-	79,829.30
	41,066,170	53,957,064	-	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

23. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	206,181,885	167,368,164
- с кредитным рейтингом ВВВ-	16,471,637	16,866,119
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	166,123
	222,653,522	184,400,406

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 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям «обратного репо», составляет 231,752,152 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 181,444,876 тыс. тенге).

В 2017 году сделки «обратного репо», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 166,123 тыс. тенге были заключены на рынке авторепо АО «КФБ».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,651,727,431	2,560,168,950
Казначейские облигации Правительства Великобритании	122,781,376	119,299,041
Казначейские облигации Правительства Кореи	95,982,696	74,757,184
Казначейские облигации Правительства Австралии	79,423,068	86,533,333
Казначейские облигации Правительства Канады	68,869,604	57,088,820
Государственные облигации Правительства Франции	66,617,475	59,120,806
Государственные облигации Правительства Катара	66,292,364	-
Государственные облигации Правительства Индонезии	63,507,157	-
Государственные облигации Правительства ОАЭ	58,042,448	-
Государственные облигации Правительства Колумбии	54,827,108	-
Казначейские облигации Правительства Польши	47,663,137	-
Казначейские облигации Правительства Японии	42,823,435	30,222,804
Государственные облигации Правительства Мексики	42,163,573	-
Государственные облигации Правительства Чили	40,080,984	-
Государственные облигации Правительсва Филиппины	37,235,426	-
Государственные облигации Правительства Литвы	16,078,164	-
Государственные облигации Правительства Перу	8,916,921	-
Государственные облигации Правительства Малайзии	8,119,690	-
Государственные облигации Правительства Панамы	8,001,916	-
Государственные облигации Правительства Венгрии	6,294,300	-
Государственные облигации Правительства Италии	4,146,172	-
Государственные облигации Правительства Омана	3,874,983	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	<u>2018 год</u> тыс. тенге	<u>2017 год</u> тыс. тенге
Государственные облигации Правительства Намибии	3,333,391	-
Государственные облигации Правительства Китая	2,703,422	51,499,580
Государственные облигации Правительства ЮАР	2,360,913	-
Государственные облигации Правительства Уругвая	1,760,986	-
Государственные облигации Правительства Германии	1,365,777	-
Государственные облигации Правительства Румынии	1,174,226	-
Государственные облигации Правительства Марокко	1,157,555	-
Казначейские облигации Правительства Финляндии	-	33,158,226
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	-	14,110,471
Казначейские облигации Правительства Австрии	-	6,247,610
Всего государственных облигаций	<u>2,607,325,698</u>	<u>3,092,206,825</u>
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	98,726,830	169,292,399
- с кредитным рейтингом AA+	12,602,225	16,531,785
- с кредитным рейтингом AA	221,661,771	67,273,080
- с кредитным рейтингом AA-	25,005,087	32,553,231
- с кредитным рейтингом A+	68,757,370	41,805,473
- с кредитным рейтингом A	4,677,256	4,013,642
- с кредитным рейтингом A-	-	66,290,277
- с кредитным рейтингом BBV	1,967,915	-
- с кредитным рейтингом BBB	3,664,039	-
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	<u>437,062,493</u>	<u>397,759,887</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	405,125,504	218,828,173
- с кредитным рейтингом ВВВ+ до ВВВ-	355,009,976	4,366,205
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	760,135,480	223,194,378
Инвестиции в хедж-фонды	-	64,241,357
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	3,804,523,671	3,777,402,447
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	421,008,711	600,171,341
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	7,070,051	13,538,958
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	428,078,762	613,710,299
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(75,829)
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	428,078,762	613,634,470
Всего инвестиций в долговые инструменты	4,232,602,433	4,391,036,917
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	750,000,000	750,000,000
Инвестиции в фонд частного капитала	-	55,876,872
Корпоративные акции	15,244,441	79,854
Всего инвестиций в долевые инструменты	765,244,441	805,956,726
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,997,846,874	5,197,069,472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(883,897)	(75,829)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	4,997,846,874	5,196,993,643

* 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 2018 ГОДА

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 134,048,963 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 296,876,815 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам «репо».

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	2018 г.				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 1 января	530,335	1,292,262	-	1,822,597	75,829
- Перевод в Стадию 1	280,209	(280,209)	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(4,202)	4,202	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(873,111)	(1,001,135)	-	(1,874,246)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	556,837	205,769	-	762,606	-
Изменения курса валют и прочие изменения	110,166	62,774	-	172,940	-
Остаток на 31 декабря	600,234	283,663	-	883,897	75,829

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс.тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом AAA	248,385,279	-	-	248,385,279
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,407,640,139	9,132,300	-	2,416,772,439
С кредитным рейтингом от A- до A+	540,116,608	2,388,892	-	542,505,500
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,003,898,461	14,680,703	-	1,018,579,164
С кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	688,212	5,694,304	-	6,382,516
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	765,221,976	-	-	765,221,976
Валовая балансовая стоимость	4,965,950,675	31,896,199	-	4,997,846,874
Оценочный резерв под убытки	(600,234)	(283,663)	-	(883,897)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	4,965,950,675	31,896,199	-	4,997,846,874

* 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.

Некотируемые долевые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой некотируемые обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 750,000,000 тыс. тенге в 2018 году (750,000,000 тыс. тенге в 2017 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

25. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, И ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации с кредитным рейтингом AA+	116,587,023	-
Еврооблигации с кредитным рейтингом AAA	105,488,358	-
Государственные облигации с кредитным рейтингом A+	76,019,323	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом AAA	1,856,484	-
	299,951,188	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83,729)	-
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	299,867,459	-
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB- (2017 год: BBB-)	356,301,099	40,230,902
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	16,434,242	25,944
Муниципальные облигации Акимата г. Шымкент	10,045,138	-
	382,780,479	40,256,846
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42,791)	(3,892)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	382,737,688	40,252,954
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	682,731,667	40,256,846
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(126,520)	(3,892)
Всего инвестиционных ценных бумаг	682,605,147	40,252,954

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год представлено следующим образом:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

25. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, И ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

тыс. тенге	2018 г.			Всего	2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	96,752	-	-	96,752	39,859
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	29,538	-	-	29,538	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	230	-	-	230	-
Списания	-	-	-	-	(35,967)
Остаток на 31 декабря	126,520	-	-	126,520	3,892

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом AAA	107,344,842	-	-	107,344,842
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	116,587,023	-	-	116,587,023
С кредитным рейтингом от A- до A+	76,019,323	-	-	76,019,323
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	356,301,099	-	-	356,301,099
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26,479,380	-	-	26,479,380
Валовая балансовая стоимость	682,731,667	-	-	682,731,667
Оценочный резерв под убытки	(126,520)	-	-	(126,520)
Балансовая стоимость	682,605,147	-	-	682,605,147

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

26. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	36,495,352	30,658,809	3,361,526	1,529,778	1,359,357	5,363,488	78,768,310
Поступления	307,630	3,287,010	593,752	1,666,839	4,365,925	4,566,255	14,787,411
Выбытия	(28,630)	(216,426)	(60,120)	(36,964)	-	(24,424)	(366,564)
Списания	(144,457)	(477,627)	(1,341)	(180,336)	(2,262,932)	(2,284,588)	(5,351,281)
Переводы	6,566	(5,246)	-	-	-	(1,320)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	36,636,461	33,246,520	3,893,817	2,979,317	3,462,350	7,619,411	87,837,876
Амортизация и износ и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	112,020	11,170,877	2,200,868	392,028	-	2,593,696	16,469,489
Амортизация и износ за год	1,613,713	2,072,631	373,462	353,536	-	616,535	5,029,877
Выбытия	(22,773)	(201,917)	(55,167)	(34,289)	-	(33,776)	(347,922)
Списания	(160,416)	(492,330)	(19,656)	(101,835)	-	(304,525)	(1,078,762)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1,542,544	12,549,261	2,499,507	609,440	-	2,871,930	20,072,682
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	35,093,917	20,697,259	1,394,310	2,369,877	3,462,350	4,747,481	67,765,194

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

26. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	31,734,073	29,285,727	3,020,515	1,360,599	2,174,815	4,971,537	72,547,266
Поступления	586,148	3,537,769	1,102,083	237,621	2,198,036	2,100,802	9,762,459
Выбытия	(513,522)	(1,407,062)	(760,988)	(36,386)	(3,013,494)	(1,227,558)	(6,959,010)
Списания	(2,242,684)	(757,625)	(84)	(27,622)	-	(481,293)	(3,509,308)
Переоценка	7,555,025	-	-	(287)	-	-	7,554,738
Убыток от обесценения	(623,688)	-	-	(4,147)	-	-	(627,835)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	36,495,352	30,658,809	3,361,526	1,529,778	1,359,357	5,363,488	78,768,310
Амортизация и износ и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1,393,576	10,410,114	2,457,162	126,782	-	2,893,239	17,280,873
Амортизация и износ за год	1,392,891	2,038,482	278,903	299,839	-	589,048	4,599,163
Выбытия	(345,552)	(520,094)	(535,113)	(6,568)	-	(407,298)	(1,814,625)
Списания	(2,242,684)	(757,625)	(84)	(27,622)	-	(481,293)	(3,509,308)
Переоценка	(86,211)	-	-	(403)	-	-	(86,614)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	112,020	11,170,877	2,200,868	392,028	-	2,593,696	16,469,489
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	36,383,332	19,487,932	1,160,658	1,137,750	1,359,357	2,769,792	62,298,821

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году и 2017 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**26. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года здания, сооружения и транспортные средства, находящиеся в собственности Национального Банка не переоценивались.

Справедливая стоимость земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года транспортные средства, находящиеся в собственности Национального Банка не переоценивались, была осуществлена переоценка зданий и сооружений.

Оценка производилась независимыми оценщиками недвижимого имущества: ТОО «Сенімді жол»; ТОО «Ареопаг Консалтинг»; ТОО «Независимый оценочно-юридический центр»; ИП «AsiaStandard»; ТОО «Д.А.Д»; ТОО «АТУРАUCITY»; ИП «Казтуганов М.А.»; ТОО «НОК «Альфа Эксперт»; ТОО «Центр Оценки Активов»; ТОО «UKCONSULTING-LINE»; ТОО «Независимый оценочно-юридический центр»; ТОО «Центр Оценки Караганды»; ТОО «Экспертное агентство «Базис»»; ТОО «AdalExpert»; ТОО «АктауЭкспертиза». Оценка проведена в соответствии с требованиями международных стандартов оценки и стандартами оценки Республики Казахстан. Для определения справедливой стоимости зданий и сооружений при расчетах использовались сравнительный и затратный подходы с назначением весовых коэффициентов. Затратный подход был использован при отсутствии активного рынка для объектов переоценки.

В случае если переоценка стоимости земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года составила бы 12,347,138 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 10,939,705 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

27. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Счета к получению по выпущенным долговым ценным бумагам	884,695,840	-
Требования по выкупленным займам	36,059,391	-
Прочая дебиторская задолженность	14,816,641	14,308,649
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	935,571,872	14,308,649
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам	(494,427)	-
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(286,369)	(236,942)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(780,796)	(236,942)
Всего прочих финансовых активов	934,791,076	14,071,707
Запасы	23,686,242	4,334,518
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	2,248,882	1,651,605
Предоплаты за основные средства	501,045	720,803
Прочие	3,992,424	736,741
Всего прочих нефинансовых активов	30,428,593	7,443,667
Всего прочих активов	965,219,669	21,515,374

На счетах к получению по выпущенным долговым ценным бумагам отражается стоимость размещения долговых ценных бумаг НБК на дату заключения сделки по эмиссиям KZW1KD074873 и KZW1KD074881 со сроками погашения 10 января 2019 года и 11 января 2019 года. Расчеты по сделкам будут осуществлены на даты выпуска 03 января 2019 года и 04 января 2019 года соответственно.

Требования по выкупленным займам представляют собой долгосрочные права требования по ипотечным жилищным займам АО «ИО «Баспана», выкупленным у банков второго уровня в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

27. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам за 2018 год представлено следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Требования по выкупленным займам					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	493,261	-	1,166	494,427	-
Остаток на 31 декабря	493,261	-	1,166	494,427	-

Изменение оценочного резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2018 год представлено следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Прочие финансовые активы					
Остаток на 31 декабря	236,942	-	-	236,942	175,266
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	15,472	-	-	15,472	-
Остаток на 1 января	252,414	-	-	252,414	175,266
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39,890	-	-	39,890	135,406
Списания	(5,935)	-	-	(5,935)	(73,730)
Остаток на 31 декабря	286,369	-	-	286,369	236,942

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

27. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тыс. тенге	2018 г.			Всего	2017 г
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Всего
Прочие финансовые активы					
Непросроченные	935,288,322	-	-	935,288,322	14,068,467
Просроченные на срок 31-90 дней	-	51,175	-	51,175	14,136
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	15,852	15,852	6,516
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	216,523	216,523	219,530
Валовая балансовая стоимость	935,288,322	51,175	232,375	935,571,872	14,308,649
Оценочный резерв под убытки	(780,796)	-	-	(780,796)	(236,942)
Балансовая стоимость	934,507,526	51,175	232,375	934,791,076	14,071,707

28. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2018 год	2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	2,620,735,396	2,258,995,388
За вычетом банкнот и монет в кассе и резервных фондах	(1,405,719)	(1,319,575)
	2,619,329,677	2,257,675,813

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

29. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	513,093,468	453,367,473
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	37,464,444	26,735,744
Прочие иностранные банки	2,993,881	2,395,807
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	553,551,793	482,499,024
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,718,056,249	1,680,870,429
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	1,007,627,397	870,078,789
Депозиты**		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,196,354,116	1,311,106,159
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	1,397,918,343	484,170,790
Всего счетов и депозитов казахстанских банков	5,319,956,105	4,346,226,167
Обязательства по электронным деньгам	2,653	-
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	5,873,510,551	4,828,725,191

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2018 года.

** включают пассивную часть сделок своп в сумме 851,617,272 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,260,018,133 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты банков и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Национальный банк имеет шесть контрагентов (31 декабря 2017 года: три контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 3,960,671,852 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2,176,449,298 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 513,086,627 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 453,360,632 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).

30. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2018 года Национальный Банк заключил сделки «репо» на рынке авторепо АО «КФБ» в размере 135,827,043 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 295,484,490 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо», составляет 134,048,963 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 296,876,815 тыс. тенге).

31. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 707,324,124 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 337,924,084 тыс. тенге).

В 2018 году и 2017 году 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 Национальном Банке.

32. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2018 год	2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
В национальной валюте	439,249,723	429,495,413
В иностранной валюте	3,058,104	1,357,970
	442,307,827	430,853,383

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

33. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2018 год	2017 год
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
В национальной валюте	199,177,350	306,626,946
В иностранной валюте	167,834	352,113,163
	<u>199,345,184</u>	<u>658,740,109</u>

В 2018 году и 2017 году 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 2018 года счета клиентов включали счета одного клиента (31 декабря 2017 года: два клиента), с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала (31 декабря 2017 года: 10% собственного капитала). Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 68,949,071 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 549,156,186 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

34. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW1KY011682	134,057,864	19/01/2018	18/01/2019	8.68
KZW1KY011880	69,210,210	09/02/2018	08/02/2019	8.67
KZW1KY011948	36,257,912	14/02/2018	13/02/2019	8.72
KZW1KY012227	87,277,651	16/03/2018	15/03/2019	8.49
KZW1KY010015	42,234	27/03/2018	26/03/2019	7.94
KZW1KY012383	180,395,186	06/04/2018	05/04/2019	8.47
KZW1KY012672	44,014,672	11/05/2018	10/05/2019	8.26
KZW1KY012946	30,798,938	08/06/2018	07/06/2019	8.22
KZW1KY013266	9,579,107	13/07/2018	12/07/2019	8.22
KZW1KM063405	95,155,001	27/07/2018	25/01/2019	8.23
KZW1KY013530	26,225,018	10/08/2018	09/08/2019	8.24
KZW1KM063660	55,860,401	24/08/2018	22/02/2019	8.22
KZW1KY013787	24,024,300	07/09/2018	06/09/2019	8.29
KZW1KM063983	38,427,207	28/09/2018	29/03/2019	8.44
KZ2COM12F991	10,144,909	03/10/2018	13/10/2019	8.50
KZW1KY014116	22,891,047	12/10/2018	11/10/2019	8.50
KZW1KD914185	42,315,119	19/10/2018	18/01/2019	8.73
KZW1KY014199	170,380,423	17/10/2018	16/10/2019	8.50
KZW1KM064262	45,141,695	26/10/2018	26/04/2019	8.85
KZW1KY014272	68,007,591	24/10/2018	23/10/2019	8.50
KZW1KY014363	40,724,670	02/11/2018	01/11/2019	8.50
KZW1KY014413	17,202,744	09/11/2018	08/11/2019	8.85
KZW1KD914482	54,309,196	16/11/2018	15/02/2019	8.82
KZW1KM064551	95,825,409	23/11/2018	24/05/2019	8.88
KZW1KD294646	95,908,080	05/12/2018	03/01/2019	8.79
KZ2COM12G010	19,226,172	06/12/2018	06/12/2019	8.50
KZW1KY014678	67,270,737	07/12/2018	06/12/2019	8.91
KZW1KD284712	58,197,886	12/12/2018	09/01/2019	8.81
KZW1KD914748	50,117,347	14/12/2018	15/03/2019	8.83
KZW1KD284761	163,809,413	19/12/2018	16/01/2019	8.81
KZW1KD104795	221,895,428	24/12/2018	03/01/2019	8.79
KZW1KD104803	204,855,328	25/12/2018	04/01/2019	8.80
KZW1KD084815	158,939,819	26/12/2018	03/01/2019	8.78
KZW1KD284829	96,104,528	26/12/2018	23/01/2019	8.82
KZW1KD074832	272,868,777	27/12/2018	03/01/2019	8.78
KZW1KD074840	216,843,592	28/12/2018	04/01/2019	8.78
KZW1KM064858	59,636,578	28/12/2018	28/06/2019	8.88
KZW1KD104860	144,762,883	29/12/2018	08/01/2019	8.79
KZW1KD074873	484,866,314	03/01/2019	10/01/2019	8.79
KZW1KD074881	399,829,526	04/01/2019	11/01/2019	8.79
	4,113,400,912			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

34. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW1KY018158	55,219,294	06/01/2017	05/01/2018	10.85
KZW1KY018489	54,631,003	10/02/2017	09/02/2018	10.70
KZW1KY018745	53,836,684	10/03/2017	09/03/2018	9.62
KZW1KY018992	45,817,088	07/04/2017	06/04/2018	9.65
KZW1KY019297	53,026,776	12/05/2017	11/05/2018	9.45
KZW1KY019560	44,144,940	09/06/2017	08/06/2018	8.91
KZW1KY019958	39,056,552	21/07/2017	20/07/2018	8.90
KZW1KM060021	67,584,941	28/07/2017	26/01/2018	9.30
KZW1KY010155	14,288,455	11/08/2017	10/08/2018	8.84
KZW1KM060294	45,154,123	25/08/2017	23/02/2018	9.10
KZW1KY010403	4,252,945	08/09/2017	07/09/2018	8.72
KZW1KM060609	28,296,311	29/09/2017	30/03/2018	9.26
KZW1KY010734	34,471,066	13/10/2017	12/10/2018	8.89
KZW1KY010783	254,479,095	18/10/2017	17/10/2018	8.72
KZW1KD910811	19,032,138	20/10/2017	19/01/2018	9.53
KZW1KY010866	101,624,418	25/10/2017	24/10/2018	8.72
KZW1KM060898	32,039,730	27/10/2017	27/04/2018	9.29
KZW1KY010965	60,845,653	03/11/2017	02/11/2018	8.72
KZW1KY011039	21,545,356	10/11/2017	09/11/2018	8.99
KZW1KD911108	42,213,945	17/11/2017	16/02/2018	9.57
KZW1KY011153	121,146,648	22/11/2017	21/11/2018	8.72
KZW1KM061235	22,633,319	30/11/2017	01/06/2018	9.32
KZW1KY011245	30,229,330	30/11/2017	29/11/2018	8.72
KZW1KY011310	57,402,758	08/12/2017	07/12/2018	9.03
KZW1KD281288	195,859,936	06/12/2017	03/01/2018	9.85
KZW1KD281353	268,686,528	13/12/2017	10/01/2018	9.84
KZW1KD911389	73,322,486	15/12/2017	16/03/2018	9.59
KZW1KD281403	308,571,965	20/12/2017	17/01/2018	9.85
KZW1KD091430	124,936,666	25/12/2017	03/01/2018	9.68
KZW1KD081449	83,857,482	26/12/2017	03/01/2018	9.68
KZW1KD071457	57,565,298	27/12/2017	03/01/2018	9.68
KZW1KD281460	335,829,110	27/12/2017	24/01/2018	9.78
KZW1KD071473	221,731,407	28/12/2017	04/01/2018	9.68
KZW1KM061490	176,353,371	29/12/2017	29/06/2018	9.11
KZW1KY011500	60,039,585	29/12/2017	28/12/2018	8.72
	3,209,726,402			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

34. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Изменение по выпущенным долговым ценным бумагам в 2018 и 2017 годах представлено следующим образом:

	2018 год
	тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,209,726,402
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	61,931,140,885
Погашенная номинальная стоимость	<u>(61,926,079,183)</u>
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	5,061,702
Счета к получению по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 27)	884,695,840
Прочие изменения	
Начисленное вознаграждение	314,545,771
Выплаченное вознаграждение	<u>(300,628,803)</u>
Величина на конец года	<u>4,113,400,912</u>
	2017 год
	тыс. тенге
Сальдо на начало года	2,506,039,966
Выпущенные ноты	63,001,373,796
Погашенная номинальная стоимость	<u>(62,343,468,289)</u>
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	657,905,507
Прочие изменения	
Начисленное вознаграждение	291,403,821
Выплаченное вознаграждение	<u>(245,622,892)</u>
Величина на конец года	<u>3,209,726,402</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

35. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Во время подготовки консолидированной финансовой отчетности Национального Банка по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была пересмотрена модификация в учетной политике в отношении специального резерва гарантирования депозитов, ранее учитываемого в составе обязательств (Примечание 2(е)).

В связи с изменениями, представленными ретроспективно, данный резерв отражается в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Специальный резерв гарантирования» и составляет 495,014,899 тыс. тенге (31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года: 459,135,686 тыс. тенге и 395,247,203 тыс. тенге, соответственно) (Примечание 37).

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 55,963,528 тыс. тенге (31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года: 20,517,849 тыс. тенге и 11,464,769 тыс. тенге, соответственно).

Ниже представлен анализ изменения резерва для покрытия гарантий за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годы:

	2018 год	Пересчитано 2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв для покрытия гарантий на 1 января	20,517,849	11,464,769
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	2,967,592	2,650,001
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	52,346,251	-
Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	-	5,912,955
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(20,681,926)	(82,232)
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	813,762	572,356
Всего расходов, отраженных в составе прибыли или убытка за год	35,445,680	9,053,080
Резерв для покрытия гарантий на 31 декабря	55,963,528	20,517,849

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

35. 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 2018 ГОДА

36. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по банковской деятельности	50,341,331	1,180,502
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	2,956,400	3,769,857
Всего прочих финансовых обязательств	53,297,731	4,950,359
Кредиторская задолженность по заработной плате	5,817,427	6,150,860
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	1,028,191	884,841
Прочие предоплаты полученные	962,417	1,566,960
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	17,667	544,212
Всего прочих нефинансовых обязательств	7,825,702	9,146,873
Всего прочих обязательств	61,123,433	14,097,232

Прочие кредиторы по банковской деятельности включают обязательства АО «КФБ» по маржевому обеспечению клиринговых участников в рамках исполнения функций центрального контрагента, а также обязательства АО «КФГД» перед вкладчиками ликвидируемых банков второго уровня.

АО «КФБ» в рамках реализации своей стратегии развития на 2016-2018 годы в части расширения клиринговой деятельности с 1 октября 2018 года приступила к выполнению функций центрального контрагента на биржевом рынке иностранных валют. Цель внедрения центрального контрагента на рынке иностранных валют – предоставление участникам биржевого валютного рынка гарантии исполнения их требований по заключенным сделкам в случае неисполнения обязательств каким-либо из участников торгов посредством формирования системы управления рисками на валютном биржевом рынке. Учитывая вышеизложенное, прочие кредиторы по банковской деятельности включают обязательства АО «КФБ» по маржевому обеспечению клиринговых участников.

В 2018 году АО «КФГД» признал обязательства по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками ликвидируемых банков. Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банк-агент после вступления в силу решения суда об их ликвидации. По состоянию на 31 декабря 2018 года оставшаяся сумма обязательства по выплате гарантийного возмещения составляет 8,001,574 тысяч тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

37. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

Дивиденды и резервный капитал

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка постановило возместить убыток, понесенный НБК в размере 174,986,594 тыс. тенге в 2017 году, за счет резервного капитала НБК (Постановление Правления № 135 от 29 июня 2018 года).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка постановило возместить убыток, понесенный НБК в размере 157,537,375 тыс. тенге в 2016 году, за счет резервного капитала НБК (Постановление Правления № 117 от 30 июня 2017 года). Часть чистого дохода в размере 832,736 тыс. тенге, поступившего от дочерней организации НБК, зачислена в резервный капитал НБК.

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 2018 года резервный капитал составлял ноль тенге (31 декабря 2017 года: 174,986,594 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

37. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Доля неконтролирующих акционеров**

В 2017 году простые акции АО «ФПК» безвозмездно переданы Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 11). В результате этого выбытия доля неконтролирующих акционеров уменьшилась на 314,946,333 тыс. 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.

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. составляет 495,014,899 тыс. тенге или 5.6% и 459,135,686 тыс. тенге или 5.6% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

37. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Специальный резерв гарантирования, продолжение

	<u>2018 год</u> тыс. тенге	<u>2017 год</u> тыс. тенге
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	251,306,310	240,509,455
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	10,746,524	10,431,266
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	49,582	39,776
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Чистые доходы, отнесенные на формирование специального резерва	177,312,484	152,555,189
Специальный резерв гарантирования	<u>495,014,899</u>	<u>459,135,686</u>

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 вся нераспределенная прибыль остается в распоряжении НБК и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала. При недостаточности средств резервного капитала для возмещения убытков финансового года непокрытые убытки компенсируются НБК в полном объеме за счет средств государственного бюджета с отсрочкой на один финансовый год.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

38. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Национального Банка состоит из одного отчетного сегмента для целей данной консолидированной финансовой отчетности. От Национального Банка не требуется предоставление отчетов о доходах и расходах, связанных с функциями, выполняемыми Национальным Банком, данные виды деятельности не рассматриваются как отдельные операционные сегменты для целей данной консолидированной финансовой отчетности.

39. 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 2018 ГОДА**

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

В соответствии с Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами Банка, утвержденной Постановлением Правления Банка 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 Национального Банка 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 Национальным Банком 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.

Деятельность дочерних организаций Национального Банка также подвержена воздействию ряда рисков, самыми значительными из которых являются рыночные риски. Процедуры управления рисками в дочерних организациях регулируются внутренними инструкциями, и их выполнение контролируется различными органами, включая Советы директоров дочерних организаций и отделы внутреннего контроля.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск**

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

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

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 52% – ICE BofAML 0-3 Year US Treasury Index (G1QA);
- 15% – ICE BofAML 0-3 Year Germany, France, Netherlands, Austria, Luxembourg & Finland Government Index (EBDF);
- 10% – ICE BofAML 0-3 Year UK Gilt Index (GBL0);
- 8% – ICE BofAML 0-3 Year Australia Government Index (GJBT);
- 5% – ICE BofAML 0-3 Year Japan Government Index (G1YA);
- 5% – ICE BofAML 0-3 Year All Maturity Canadian Government Index (GBCJ);
- 5% – ICE BofAML 0-3 Year South Korean Government Index (GBSK).

По состоянию на 31 декабря 2017 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 52% – ML US Treasuries, 0-3 года (G1QA);
- 15% – ML 0-3 года All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI (EBDF);
- 10% – ML UK Gilts, 0-3 года (GBL0);
- 8% – ML Australian Government Index, 0-3 года (GJBT);
- 5% – ML Japanese Governments, 0-3 года (G1YA);
- 5% – ML Canadian Government Index, 0-3 года (GBCJ);
- 5% – ML South Korean Government Index, 0-3 года (GBSK).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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 2018 ГОДА

39. 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 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	107,951,780	107,951,780
Золото	818,326,984	267,182,200	68,888,633	-	-	4,375,637,159	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,289,637,955	-	976,332,722	10,550,388	691,046,975	1,199,515,087	4,167,083,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	233,973,568	233,973,568
Сделки «обратного репо»	211,202,022	11,451,500	-	-	-	-	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174,066,621	175,186,242	289,615,223	1,974,027,385	609,262,905	1,775,688,498	4,997,846,874
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,427,132	21,385,324	34,868,374	270,256,047	229,086,881	116,581,389	682,605,147
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	268,506	268,506
Прочие финансовые активы	160	300	2,055	347,785	36,939,810	897,500,966	934,791,076
	2,503,660,874	475,205,566	1,369,707,007	2,255,181,605	1,566,336,571	8,707,116,953	16,877,208,576

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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	-	-	-	-	-	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,742,655,186	-	836,454,549	15,162,723	-	3,279,238,093	5,873,510,551
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	7,709,359	7,709,359
Сделки «репо»	135,827,043	-	-	-	-	-	135,827,043
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	-	-	-	-	-	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,181,911,716	455,812,477	475,676,719	-	-	-	4,113,400,912
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	53,297,731	53,297,731
	5,060,393,945	455,812,477	1,312,131,268	15,162,723	-	7,364,515,523	14,208,015,936
	(2,556,733,071)	19,393,089	57,575,739	2,240,018,882	1,566,336,571	1,342,601,430	2,669,192,640

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	49,964,397	49,964,397
Золото	846,055,233	166,843,386	-	-	-	3,140,672,476	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,236,955,988	71,128,032	1,002,320,274	68,853,910	193,433,458	781,008,749	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,908,409	18,646,107	24,046,495	647,366,841	272,424,355	687,632	989,079,839
Сделки «обратного репо»	174,193,258	2,037,275	8,169,873	-	-	-	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	753,234,210	861,649,887	938,865,820	1,555,429,272	281,857,728	805,956,726	5,196,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,868	151,909	1,809,201	38,179,976	-	40,252,954
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	304,295	304,295
Прочие финансовые активы	101	-	1,153	132,043	1,413,311	12,525,099	14,071,707
	3,036,347,199	1,120,416,555	1,973,555,524	2,273,591,267	787,308,828	4,791,119,374	13,982,338,747

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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	-	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	541,774,226	108,849,081	1,040,392,403	109,314,501	-	3,028,394,980	4,828,725,191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	665,921	665,921
Сделки «репо»	295,484,490	-	-	-	-	-	295,484,490
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	-	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,036,329,316	374,015,224	799,381,862	-	-	-	3,209,726,402
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	20,517,849	20,517,849
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359
	2,873,588,032	482,864,305	1,839,774,265	109,314,501	-	6,739,722,498	12,045,263,601
	162,759,167	637,552,250	133,781,259	2,164,276,766	787,308,828	(1,948,603,124)	1,937,075,146

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>				
	1,154,397,817	0.05	1,012,898,619	0.07
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в долларах США	390,284,259	2.39	839,480	0.66
- в японских иенах	346,133,377	0.13	103,777,286	0.15
- в евро	14,857,495	0.60	1,080,895	0.80
- в фунтах стерлингах	4,175,853	0.75	189,687	0.01
- в корейских вонах	2,151,343	0.10	1,209,958	0.10
- в рублях	5,820	0.15	1,006,082	0.93
- в прочих валютах	2,121,936	0.76	1,908,267	0.73
<i>Займы и депозиты в банках</i>				
- в тенге	1,679,835,803	4.47	1,390,851,622	1.34
- в долларах США	519,319,803	2.71	1,071,828,385	1.65
- в австралийских долларах	8,682,351	2.32	-	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2018 год тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
	<u>Балансовая стоимость</u>		<u>Балансовая стоимость</u>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в долларах США	-	-	796,276,217	4.16
- в евро	-	-	140,756,637	2.04
- в фунтах стерлингах	-	-	22,960,758	4.62
- в канадских долларах	-	-	18,675,523	3.51
- в австралийских долларах	-	-	6,800,487	4.15
- в японских иенах	-	-	2,922,585	0.09
Сделки «обратного репо»				
- в тенге	222,653,522	7.00	184,400,406	7.00
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в долларах США	1,967,770,352	2.98	-	-
- в тенге	427,390,551	7.76	-	-
- в евро	300,702,921	1.28	-	-
- в фунтах стерлингах	181,621,418	2.20	-	-
- в австралийских долларах	117,500,140	3.40	-	-
- в канадских долларах	91,164,058	2.28	-	-
- в корейских вонах	79,116,113	2.87	-	-
- в японских иенах	56,892,823	0.16	-	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2018 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	-	-	3,057,300,797	0.55
- в тенге	-	-	717,495,608	6.93
- в евро	-	-	135,618,299	1.24
- в фунтах стерлингах	-	-	141,459,516	1.54
- в австралийских долларах	-	-	99,674,201	3.50
- в канадских долларах	-	-	70,322,041	1.14
- в корейских вонах	-	-	74,757,184	2.61
- в японских иенах	-	-	42,909,691	0.13
- в китайских юанях	-	-	51,499,580	2.84
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- в тенге	489,884,291	6.01	-	-
- в китайских юанях	76,019,324	2.99	-	-
- в долларах США	120,143	3.20	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в тенге	-	-	40,148,494	7.98
- в долларах США	-	-	104,460	3.23
Прочие активы				
- в тенге	37,290,110	6.82	1,546,608	3.04
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	1,733,368,710	1.03	1,260,018,133	-
- в тенге	860,903,748	8.25	540,312,078	8.80
Сделки «репо»				
- в тенге	135,827,043	8.25	295,484,490	9.25
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	4,113,400,912	8.70	3,209,726,402	9.46

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(66,318,805)	(66,318,805)	17,229,892	17,229,892
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	66,318,805	66,318,805	(17,229,892)	(17,229,892)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	48,765,469	19,154,142	47,293,654
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(49,688,702)	(19,087,371)	(48,965,048)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА****39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Рыночный риск, продолжение*****Риск изменения процентных ставок, продолжение***

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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.

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 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	106,803,197	1,046,308	7,214	-	46,900	48,161	107,951,780
Золото	-	5,530,034,976	-	-	-	-	-	-	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,685,972,710	-	1,051,097,546	412,949,071	366,280,957	620,810,885	11,495,303	18,476,655	4,167,083,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	233,014,769	111,643	196,415	-	14,536	636,205	233,973,568
Сделки «обратного репо»	222,653,522	-	-	-	-	-	-	-	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,177,411,604	-	2,973,561,720	303,068,043	56,892,823	-	181,621,418	305,291,266	4,997,846,874
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	489,878,658	-	116,707,166	-	-	-	-	76,019,323	682,605,147
Инвестиции в ассоциированные организации	268,506	-	-	-	-	-	-	-	268,506
Прочие финансовые активы	934,789,777	-	-	1,299	-	-	-	-	934,791,076
Всего активов	4,510,974,777	5,530,034,976	4,481,184,398	717,176,364	423,377,409	620,810,885	193,178,157	400,471,610	16,877,208,576

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	2,619,329,677	-	-	-	-	-	-	-	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,142,815,065	-	3,679,361,557	341,685,205	192,955,085	513,086,627	3,292,191	314,821	5,873,510,551
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,867,879	-	4,378,035	230,564	-	-	5,077	227,804	7,709,359
Сделки «репо»	135,827,043	-	-	-	-	-	-	-	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	707,324,124	-	-	-	-	-	-	-	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	439,249,723	-	110,756	-	-	-	-	2,947,348	442,307,827
Счета клиентов	199,177,350	-	109,526	56,335	-	-	30	1,943	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	4,113,400,912	-	-	-	-	-	-	-	4,113,400,912
Оценочные обязательства	55,963,528	-	-	-	-	-	-	-	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	50,920,985	-	2,376,356	390	-	-	-	-	53,297,731
Всего обязательств	9,466,876,286	-	3,686,336,230	341,972,494	192,955,085	513,086,627	3,297,298	3,491,916	14,208,015,936
Чистая позиция	(4,955,901,509)	5,530,034,976	794,848,168	375,203,870	230,422,324	107,724,258	189,880,859	396,979,694	2,669,192,640
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	40,692,581	-	16,789,540	48,330,700	(119,534,973)	-	-	10,820,800	(2,901,352)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(4,915,208,928)	5,530,034,976	811,637,708	423,534,570	110,887,351	107,724,258	189,880,859	407,800,494	2,666,291,288

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	48,174,957	1,696,259	6,381	-	45,148	41,652	49,964,397
Золото	-	4,153,571,095	-	-	-	-	-	-	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,413,093,646	-	1,103,790,995	142,732,913	129,910,372	547,712,960	6,849,036	9,610,489	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179,799	-	796,413,723	141,038,977	2,929,045	-	22,960,758	25,557,537	989,079,839
Сделки «обратного репо»	184,400,406	-	-	-	-	-	-	-	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,467,575,462	-	3,113,177,669	135,618,299	42,909,691	-	141,459,516	296,253,006	5,196,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	40,148,494	-	104,460	-	-	-	-	-	40,252,954
Инвестиции в ассоциированные организации	304,295	-	-	-	-	-	-	-	304,295
Прочие финансовые активы	14,071,275	-	-	432	-	-	-	-	14,071,707
Всего активов	3,119,773,377	4,153,571,095	5,061,661,804	421,086,880	175,755,489	547,712,960	171,314,458	331,462,684	13,982,338,747

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	2,257,675,813	-	-	-	-	-	-	-	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	821,948,240	-	3,454,529,264	62,780,557	32,451,409	453,360,632	2,798,404	856,685	4,828,725,191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336,143	-	11,634	165,342	65,971	-	21,336	65,495	665,921
Сделки «репо»	295,484,490	-	-	-	-	-	-	-	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	-	-	-	-	-	-	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	429,495,413	-	89,945	-	-	-	-	1,268,025	430,853,383
Счета клиентов	306,626,947	-	352,111,622	144	-	-	-	1,396	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,209,726,402	-	-	-	-	-	-	-	3,209,726,402
Оценочные обязательства	20,517,849	-	-	-	-	-	-	-	20,517,849
Прочие финансовые обязательства	3,769,858	-	1,180,501	-	-	-	-	-	4,950,359
Всего обязательств	7,683,505,239	-	3,807,922,966	62,946,043	32,517,380	453,360,632	2,819,740	2,191,601	12,045,263,601
Чистая позиция	(4,563,731,862)	4,153,571,095	1,253,738,838	358,140,837	143,238,109	94,352,328	168,494,718	329,271,083	1,937,075,146
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	-	-	66,222,359	(1,492,857)	(76,126,874)	-	(441,835)	11,882,071	42,864
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(4,563,731,862)	4,153,571,095	1,319,961,197	356,647,980	67,111,235	94,352,328	168,052,883	341,153,154	1,937,118,010

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал, тыс. тенге 2018 год	Капитал, тыс. тенге 2017 год
	(+20% -20%)	(+20% -20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	162,327,542	263,992,239
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(162,327,542)	(263,992,239)
рост курса Евро по отношению к тенге	84,706,914	71,329,596
снижение курса Евро по отношению к тенге	(84,706,914)	(71,329,596)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	1,106,006,995	830,714,219
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(1,106,006,995)	(830,714,219)
рост курса японской иены по отношению к тенге	22,177,470	13,422,247
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(22,177,470)	(13,422,247)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	37,976,172	33,610,577
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(37,976,172)	(33,610,577)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	21,544,852	18,870,466
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(21,544,852)	(18,870,466)
рост курса других валют по отношению к тенге	81,560,099	68,230,631
снижение курса других валют по отношению к тенге	(81,560,099)	(68,230,631)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Прочие ценовые риски, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 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	22,677,483	76,524,444	2,332	80,598,004
10% снижение стоимости ценных бумаг	<u>(22,677,483)</u>	<u>(76,524,444)</u>	<u>(2,332)</u>	<u>(80,598,004)</u>

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 и мониторинг кредитного риска. Методика управления кредитным риском рассматривается и утверждается Правлением.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

39 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Кредитный риск, продолжение**

Политика управления кредитным риском Национального Банка устанавливает:

- методологию расчета и установления максимального лимита риска по контрагентам Национального Банка;
- процедуры проведения постоянного мониторинга и пересмотра лимита риска по контрагентам 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. 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 2018 ГОДА

39. 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:

	2018 год	2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	1,154,397,817	1,012,898,619
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,167,083,127	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233,973,568	989,056,520
Сделки «обратного репо»	222,653,522	184,400,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,232,602,433	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	4,391,036,917
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	682,605,147	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	40,252,954
Прочие финансовые активы	934,791,076	14,071,707
Всего максимального уровня риска	11,628,106,690	9,985,417,534

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 40.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

39. 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 2018 ГОДА**

39. 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 2018 ГОДА

39. 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 2018 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	737,323,249	-	737,323,249	(737,323,249)	-	-
Сделки «обратного репо»	222,653,522	-	222,653,522	(222,653,522)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134,048,963	-	134,048,963	(134,048,963)	-	-
Всего финансовых активов	1,094,025,734	-	1,094,025,734	(1,094,025,734)	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(851,617,272)	-	(851,617,272)	737,323,249	-	(114,294,023)
Сделки «репо»	(135,827,043)	-	(135,827,043)	135,827,043	-	-
Всего финансовых обязательств	(987,444,315)	-	(987,444,315)	873,150,292	-	(114,294,023)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2017 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 консолированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,135,054,632	-	1,135,054,632	(1,135,054,632)	-	-
Сделки «обратного репо»	184,400,406	-	184,400,406	(181,444,876)	-	2,955,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	296,876,815	-	296,876,815	(295,484,490)	-	1,392,325
Всего финансовых активов	1,616,331,853	-	1,616,331,853	(1,611,983,998)	-	4,347,855
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,260,018,133)	-	(1,260,018,133)	1,135,054,632	-	(124,963,501)
Сделки «репо»	(295,484,490)	-	(295,484,490)	295,484,490	-	-
Всего финансовых обязательств	(1,555,502,623)	-	(1,555,502,623)	1,430,539,122	-	(124,963,501)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2018 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	737,323,249	Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,167,083,127	3,429,759,878	21
Сделки «обратного репо»	222,653,522	Сделки «обратного репо»	222,653,522	-	23
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134,048,963	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,997,846,874	4,863,797,911	24
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(851,617,272)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,873,510,551)	(5,021,893,279)	29
Сделки «репо»	(135,827,043)	Сделки «репо»	(135,827,043)	-	30

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2017 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,135,054,632	Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,353,700,411	2,218,645,779	21
Сделки «обратного репо»	184,400,406	Сделки «обратного репо»	184,400,406	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	296,876,815	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,196,993,643	4,900,116,828	24
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,260,018,133)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,828,725,191)	(3,568,707,058)	29
Сделки «репо»	(295,484,490)	Сделки «репо»	(295,484,490)	-	30

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 РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

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;
- 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА****39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Риск ликвидности, продолжение**

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, в течение пятнадцати рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности.

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard&Poor's) и/или А3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard&Poor's) и/или Аaa (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже А-1 (Standard&Poor's) или Р-1 (Moody's). Максимальный срок размещения на депозит не может превышать один месяц.

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 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния 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	4,018,892,395	491,960,016	-	836,454,549	15,162,723	513,460,723	5,875,930,406	5,873,510,551
Сделки «репо»	135,888,403	-	-	-	-	-	135,888,403	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	707,324,124	-	-	-	-	-	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	442,307,827	-	-	-	-	-	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	199,345,184	-	-	-	-	-	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,795,229,356	396,882,747	469,319,405	506,118,086	-	-	4,167,549,594	4,113,400,912
Оценочные обязательства	55,963,528	-	-	-	-	-	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	53,297,731	-	-	-	-	-	53,297,731	53,297,731
Производные обязательства								
- Поступление	(99,317,442)	(130,143,926)	-	-	-	-	(229,461,368)	-
- Выбытие	100,563,831	110,624,826	-	-	-	-	211,188,657	7,709,359
Всего обязательств	8,409,494,937	869,323,663	469,319,405	1,342,572,635	15,162,723	513,460,723	11,619,334,086	11,588,686,259
Условные обязательства кредитного характера	219,611,313	-	-	-	-	-	219,611,313	219,611,313

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния 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	3,115,091,729	1,661,650	108,849,081	1,040,392,404	109,314,501	453,689,365	4,828,998,730	4,828,725,191
Сделки «репо»	295,634,143	-	-	-	-	-	295,634,143	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	430,853,383	-	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	658,740,109	-	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,743,708,455	301,938,214	387,819,614	856,488,704	-	-	3,289,954,987	3,209,726,402
Оценочные обязательства	20,517,849	-	-	-	-	-	20,517,849	20,517,849
Прочие финансовые обязательства	4,950,359	-	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359
Производные обязательства								
- Поступление	(59,860,992)	(67,987,665)	-	-	-	-	(127,848,657)	-
- Выбытие	60,149,884	63,517,724	-	-	-	-	123,667,608	665,921
Всего обязательств	6,607,709,003	299,129,923	496,668,695	1,896,881,108	109,314,501	453,689,365	9,863,392,595	9,787,587,788
Условные обязательства кредитного характера	114,236,127	-	-	-	-	-	114,236,127	114,236,127

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

39. 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 поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств в отношении производных обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2018 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	107,951,780	-	-	-	-	-	107,951,780
Золото	713,529,271	105,748,475	336,070,833	-	-	4,374,686,397	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,479,071,849	10,081,193	976,332,722	10,550,388	691,046,975	-	4,167,083,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,207,481	2,991,261	-	-	-	226,774,826	233,973,568
Сделки «обратного репо»	49,171,502	162,030,520	11,451,500	-	-	-	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83,456,085	109,968,039	1,242,629,586	2,150,490,628	646,058,095	765,244,441	4,997,846,874
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,600,862	10,427,132	130,234,225	270,256,047	229,086,881	-	682,605,147
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	268,506	268,506
Прочие финансовые активы	897,500,966	160	2,355	347,785	36,939,810	-	934,791,076
Всего активов	4,377,489,796	401,246,780	2,696,721,221	2,431,644,848	1,603,131,761	5,366,974,170	16,877,208,576

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,018,415,632	490,016,924	836,454,549	15,162,723	-	513,460,723	5,873,510,551
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,355,029	2,354,330	-	-	-	-	7,709,359
Сделки «репо»	135,827,043	-	-	-	-	-	135,827,043
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	707,324,124	-	-	-	-	-	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	442,307,827	-	-	-	-	-	442,307,827
Счета клиентов	199,345,184	-	-	-	-	-	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,790,409,558	391,502,158	931,489,196	-	-	-	4,113,400,912
Оценочные обязательства	55,963,528	-	-	-	-	-	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	53,297,731	-	-	-	-	-	53,297,731
Всего обязательств	8,408,245,656	883,873,412	1,767,943,745	15,162,723	-	3,132,790,400	14,208,015,936
Чистая позиция	(4,030,755,860)	(482,626,632)	928,777,476	2,416,482,125	1,603,131,761	2,234,183,770	2,669,192,640

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. 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 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	49,964,397	-	-	-	-	-	49,964,397
Золото	489,317,913	356,737,319	166,843,386	-	-	3,140,672,477	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,989,759,575	28,205,162	1,073,448,306	68,853,910	193,433,458	-	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,585,317	6,156,516	15,824,367	656,224,610	307,265,711	23,318	989,079,839
Сделки «обратного репо»	48,042,929	126,150,329	10,207,148	-	-	-	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,478,247	465,340,210	1,860,456,701	1,743,904,031	217,616,371	870,198,083	5,196,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	263,777	1,809,201	38,179,976	-	40,252,954
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	304,295	304,295
Прочие финансовые активы	12,526,526	101	1,153	132,043	1,411,884	-	14,071,707
Всего активов	2,632,674,904	982,589,637	3,127,044,838	2,470,923,795	757,907,400	4,011,198,173	13,982,338,747

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 до 5	Более	Без срока	Всего
	востребования и менее 1 месяца						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,114,818,190	1,661,650	1,149,241,485	109,314,501	-	453,689,365	4,828,725,191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485,823	180,098	-	-	-	-	665,921
Сделки «репо»	295,484,490	-	-	-	-	-	295,484,490
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	-	-	-	-	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	430,853,383	-	-	-	-	-	430,853,383
Счета клиентов	658,740,109	-	-	-	-	-	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,738,874,764	297,454,552	1,173,397,086	-	-	-	3,209,726,402
Оценочные обязательства	20,517,849	-	-	-	-	-	20,517,849
Прочие финансовые обязательства	4,950,359	-	-	-	-	-	4,950,359
Всего обязательств	6,602,649,051	299,296,300	2,322,638,571	109,314,501	-	2,711,365,178	12,045,263,601
Чистая позиция	(3,969,974,147)	683,293,337	804,406,267	2,361,609,294	757,907,400	1,299,832,995	1,937,075,146

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

40. 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.

	2018 год	2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Инвестиционные обязательства	214,376,060	109,747,213
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,223,253	4,476,914
Гарантии и аккредитивы	12,000	12,000
	<u>219,611,313</u>	<u>114,236,127</u>

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через компании и/или партнёрства специального назначения, которые на 31 декабря 2018 года имеют платежные обязательства перед фондами частного капитала и недвижимости в размере 214,376,060 тыс. тенге (2017 году: 109,747,213 тыс. тенге). Данные подтверждённые 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 2018 ГОДА**

41. 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 2018 ГОДА**

41. 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.

**42. 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 2018 года общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 2,886,276,152 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2,178,872,152 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 23,673,840,860 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 20,512,113,722 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2018 году и 2017 году оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 9,378,030,700 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,774,823,078 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 2018 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 26,993,916,588 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 20,925,990,921 тыс. тенге).

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

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2018 год, составляло 823,237 тыс. тенге (2017 год: 709,932 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

43. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 год и 2017 год составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	387,611,975	11.54	98,506,962	1.86
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,418,200	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые ценные бумаги	750,000,000	-	-	-
Долговые ценные бумаги	427,390,550	7.69	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,363,031,537	6.24
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	381,763,989	6.10	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	38,818,456	7.57
Текущий налоговый актив	1,181,113	-	1,878,261	-
Отложенные налоговые активы	114,394,028	-	86,166,315	-
Прочие активы	6,516,730	-	6,533,489	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

43. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	893,231,111	4.29	422,510,714	4.46
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	707,324,124	-	337,924,084	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	442,307,827	-	430,853,383	-
Счета клиентов	198,455,074	-	326,366,037	-
Текущее налоговое обязательство	2,236,232	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	2,409,482	-	2,360,203	-
Прочие обязательства	1,095,771	-	640,119	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

43. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	30,590,199	-	44,297,425	-
Процентные расходы	(16,987,376)	-	(3,973,758)	-
Комиссионные доходы	15,894,655	-	26,357,716	-
Комиссионные расходы	(875,070)	-	(826,367)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,595,213	-	949,854	-
Прочие операционные доходы, нетто	1,335,503	-	2,761,258	-
Расходы по выпуску банкнот и монет	(39,995)	-	(44,085)	-
Финансирование сторонних организаций	(53,257)	-	(149,432)	-
Расходы на персонал	(1,521,972)	-	(1,617,587)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,096,601)	-	(3,465,469)	-
Экономия по подходному налогу	23,908,748	-	83,628,931	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

44. 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 2018 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	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
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	107,951,780	107,951,780	107,951,780
Золото*	5,530,034,976	-	-	-	5,530,034,976	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	3,429,759,878	3,429,759,878	3,429,759,878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233,973,568	-	-	-	233,973,568	233,973,568
Сделки «обратного репо»	-	-	-	222,653,522	222,653,522	231,752,152
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4,232,602,433	15,244,441	-	4,247,846,874	4,247,846,874
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	682,605,147	682,605,147	656,052,743
Прочие финансовые активы	-	-	-	934,791,076	934,791,076	934,791,076
	5,764,008,544	4,232,602,433	15,244,441	5,377,761,403	15,389,616,821	15,372,163,047
Денги в обращении	-	-	-	2,619,329,677	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	5,021,893,279	5,021,893,279	5,021,893,279
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,709,359	-	-	-	7,709,359	7,709,359
Сделки «репо»	-	-	-	135,827,043	135,827,043	134,048,963
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	707,324,124	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	442,307,827	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	-	-	-	199,345,184	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	4,113,400,912	4,113,400,912	4,109,840,111
Оценочные обязательства	-	-	-	55,963,528	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	53,297,731	53,297,731	53,297,731
	7,709,359	-	-	13,348,689,305	13,356,398,664	13,351,059,783

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

44. 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 2017 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	49,964,397	-	-	49,964,397	49,964,397
Золото*	4,153,571,095	-	-	-	-	4,153,571,095	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,218,645,779	-	-	2,218,645,779	2,218,645,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	989,079,839	-	-	-	-	989,079,839	989,079,839
Сделки «обратного репо»	-	-	184,400,406	-	-	184,400,406	181,444,876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,446,993,643	-	4,446,993,643	4,446,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	40,252,954	-	-	-	40,252,954	30,693,395
Прочие финансовые активы	-	-	14,071,707	-	-	14,071,707	14,071,707
	5,142,650,934	40,252,954	2,467,082,289	4,446,993,643	-	12,096,979,820	12,084,464,731
Денги в обращении	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	3,568,707,058	3,568,707,058	3,568,707,058
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	665,921	-	-	-	-	665,921	665,921
Сделки «репо»	-	-	-	-	295,484,490	295,484,490	296,876,815
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	3,209,726,402	3,209,726,402	3,209,726,402
Оценочные обязательства	-	-	-	-	20,517,849	20,517,849	20,517,849
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359	4,950,359
	665,921	-	-	-	10,784,579,547	10,785,245,468	10,786,637,793

* Учетная политика по золоту раскрыта в Примечании 2

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

**44. 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 спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА****44. 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 24, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 750,000,000 тыс. тенге (в 2017 году: 750,000,000 тыс. тенге), не может быть определена.

Справедливая стоимость сделок своп не определялась, так как они учитываются не как производные инструменты, а как «счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 21 и 29), и оцениваются по номинальной стоимости в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2). Активная часть сделок своп на 31 декабря 2018 года составляет 737,323,249 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,135,054,632 тыс. тенге), пассивная часть сделок своп на 31 декабря 2018 года 851,617,272 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,260,018,133 тыс. тенге).

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;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2018 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	5,530,034,976	-	-	5,530,034,976
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	3,857,629	3,341,113	-	7,198,742
- Долевые инвестиции	-	105,935,646	120,839,180	226,774,826
- Производные обязательства	(1,391,228)	(6,318,131)	-	(7,709,359)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,804,523,671	428,078,762	-	4,232,602,433
- Долевые инвестиции	15,223,387	21,054	-	15,244,441
	9,352,248,435	531,058,444	120,839,180	10,004,146,059

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	4,153,571,095	-	-	4,153,571,095
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- оцениваемые по справедливой стоимости	988,415,526	-	-	988,415,526
- Производные активы	277,520	386,793	-	664,313
- Производные обязательства	(329,778)	(336,143)	-	(665,921)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,672,938,375	718,098,542	-	4,391,036,917
- Долевые инвестиции	-	79,854	55,876,872	55,956,726
	8,814,872,738	718,229,046	55,876,872	9,588,978,656

В таблице далее приведен анализ по инструментам, относимым к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Справедливая стоимость на начало периода	55,876,872	22,018,658
Вклады	49,571,050	32,775,794
Выплаты	(11,614,255)	(3,720,785)
Доход, признанный через прибыль и убыток	12,281,726	3,991,703
Пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности	14,723,787	811,502
Справедливая стоимость на конец периода	120,839,180	55,876,872

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

44. 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 2018 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	-	107,951,780	107,951,780	107,951,780
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	3,429,759,878	3,429,759,878	3,429,759,878
Сделки «обратного репо»	-	231,752,152	231,752,152	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	299,421,386	356,631,357	656,052,743	682,605,147
Прочие финансовые активы	-	934,791,076	934,791,076	934,791,076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,619,329,677	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	5,021,893,279	5,021,893,279	5,021,893,279
Сделки «репо»	-	134,048,963	134,048,963	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	707,324,124	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	442,307,827	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	-	199,345,184	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	4,109,840,111	4,109,840,111	4,113,400,912
Оценочные обязательства	-	55,963,528	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	-	53,297,731	53,297,731	53,297,731

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

44. 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 2017 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 Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	49,964,397	49,964,397	49,964,397
Сделки «обратного репо»	-	2,218,645,779	2,218,645,779	2,218,645,779
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	181,444,876	181,444,876	184,400,406
Прочие финансовые активы	-	30,693,395	30,693,395	40,252,954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	14,071,707	14,071,707	14,071,707
Сделки «репо»	-	2,257,675,813	2,257,675,813	2,257,675,813
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	3,568,707,058	3,568,707,058	3,568,707,058
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	296,876,815	296,876,815	295,484,490
Счета клиентов	-	337,924,084	337,924,084	337,924,084
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	430,853,383	430,853,383	430,853,383
Оценочные обязательства	-	658,740,109	658,740,109	658,740,109
Прочие финансовые обязательства	-	3,209,726,402	3,209,726,402	3,209,726,402
	-	20,517,849	20,517,849	20,517,849
	-	4,950,359	4,950,359	4,950,359