

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-95

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в 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 финансовой отчетности; и
- 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 финансовом положении Национального Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Национального Банка требованиям основных принципов подготовки финансовой отчетности;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Национального Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Руководством 18 марта 2016 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелуі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мы провели аудит прилагаемой 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 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы подготовки финансовой отчетности»), и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 21, Национальный Банк оценил некотируемые долевые ценные бумаги, отраженные в сумме 750,000,000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2015 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, итоговый совокупный доход, нераспределенную прибыль и резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, возникающее при использовании справедливой стоимости, не было определено.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 17 марта 2015 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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

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



18 марта 2016 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Процентные доходы	4	147,805,914	97,799,073
Процентные расходы	4	(15,699,507)	(4,415,774)
Чистый процентный доход		132,106,407	93,383,299
Комиссионные доходы	5	31,146,370	16,892,467
Комиссионные расходы	6	(881,062)	(1,573,169)
Чистый комиссионный доход		30,265,308	15,319,298
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(24,226,098)	25,648,263
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	5,147,677	3,149,369
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных организаций		2,532	(275)
Прочие операционные расходы, нетто	9	(152,445,975)	(5,595,661)
Операционные (расходы)/доходы		(9,150,149)	131,904,293
Резерв под обесценение	10	(6,746,770)	(135,454)
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(8,494,765)	(6,128,789)
Финансирование сторонних организаций	12	(190,327)	(184,672)
Расходы на персонал	13	(22,955,052)	(19,179,726)
Амортизация и износ		(3,779,843)	(3,405,325)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(7,035,756)	(6,540,977)
(Убыток)/прибыль до вычета подоходного налога		(58,352,662)	96,329,350
Экономия/(расход) по подоходному налогу	15	9,793,268	(852,845)
(Убыток)/прибыль за год		(48,559,394)	95,476,505
(Убыток)/прибыль, причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(49,108,126)	95,091,593
- неконтролирующим акционерам		548,732	384,912
(Убыток)/прибыль за год		(48,559,394)	95,476,505

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
(Убыток)/прибыль за год	(48,559,394)	95,476,505
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(45,223,583)	5,365,862
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(2,037,233)	(3,149,369)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(47,260,816)</i>	<i>2,216,493</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	362,204,278	327,168,944
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	976,047,771	136,601,524
Переоценка основных средств	6,689,480	483,850
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>1,344,941,529</i>	<i>464,254,318</i>
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога	1,297,680,713	466,470,811
Всего совокупного дохода за год	1,249,121,319	561,947,316
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	1,248,553,278	561,562,404
- неконтролирующим акционерам	568,041	384,912
Всего совокупного дохода за год	1,249,121,319	561,947,316

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе		211,082,236	27,872,157
Золото	17	2,576,195,433	1,348,550,016
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	5,331,626,307	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	811,866,055	623,812,654
Сделки «обратного репо»	20	101,851,332	714,374,018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	3,995,190,373	3,001,770,266
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22	98,113,672	58,791,034
Инвестиции в ассоциированные организации		301,487	298,955
Основные средства и нематериальные активы	23	61,573,716	54,385,842
Текущий налоговый актив		1,154,864	469,705
Отложенные налоговые активы	15	31,412,330	73,196
Прочие активы	24	16,110,369	17,015,965
Всего активов		13,236,478,174	9,058,964,872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	25	1,495,353,817	1,382,577,952
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26	5,928,265,855	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	2,326,043	822,371
Сделки «репо»	27	1,100,363	-
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	28	1,251,089,506	1,227,141,853
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	29	883,702,465	522,688,328
Счета клиентов	30	148,879,519	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	355,052,275	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	32	209,142,651	173,462,395
Текущее налоговое обязательство		677,884	10,980
Отложенные налоговые обязательства	15	2,080,794	1,849,800
Прочие обязательства	33	13,542,696	38,327,456
Всего обязательств		10,291,213,868	7,605,762,320
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	34	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	34	346,420,494	260,191,879
Прочие резервы		3,253,536	3,073,004
Резерв по переоценке основных средств		20,699,162	16,097,528
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(47,043,404)	236,721
Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов		2,336,737,887	998,485,838
(Накопленные убытки)/нераспределенная прибыль		(53,708,859)	151,829,992
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		2,626,358,816	1,449,914,962
Доля неконтролирующих акционеров	34	318,905,490	3,287,590
Всего капитала		2,945,264,306	1,453,202,552
Всего обязательств и капитала		13,236,478,174	9,058,964,872

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(58,352,662)	96,329,350
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация	5,694,106	4,861,502
Расходы по пополнению резерва гарантирования депозитов	10,500,000	8,500,000
Убыток по компенсации по депозитам физических лиц	77,642,305	-
Убыток по сделкам, заключенным на нерыночных условиях	70,031,958	-
Начисление резерва под обесценение по финансовым инструментам	6,569,427	3,892
Начисление резерва под обесценение прочих активов и запасов	98,560	123,576
(Прибыль)/убыток от операций с основными средствами	(1,311,659)	89,347
Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным	7,521,183	602,367
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	1,963,556	10,981,416
Нереализованная (прибыль)/убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	(936,734)	566,080
Доля в (прибыли)/убытке ассоциированных организаций	(2,532)	275
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	119,417,508	122,057,805
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(251,597,646)	(356,709,192)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	176,531,073	(2,061,293,203)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	298,497,775	(16,308,931)
Сделки «обратного репо»	612,522,686	(141,234,351)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	331,953,561	(577,059,730)
Инвестиции в ассоциированные организации	-	56,877
Прочие активы	2,274,673	(1,645,505)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	112,775,865	(380,697,826)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(530,981,955)	2,687,872,845
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,438,807	(8,155)
Сделки «репо»	1,100,363	-
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	23,947,653	478,121,173
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	116,666,392	208,114,616
Счета клиентов	(185,758,975)	221,567,385
Резервы фонда гарантирования	25,180,257	31,304,307
Прочие обязательства	(28,533,829)	2,554,670
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	826,434,208	216,692,785
Подоходный налог уплаченный	(2,339,546)	(730,140)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	824,094,662	215,962,645
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(39,318,747)	(814,717)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,677,627)	(10,561,728)
Продажи основных средств и нематериальных активов	796,786	4,678,245
Инвестиции в капитал дочерних организаций	-	161,793
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(44,199,588)	(6,536,407)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,126,496,949	81,414,500
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(805,980,638)	(58,600,000)
Инвестиции неконтролирующих акционеров	250,000,000	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	570,516,311	22,814,500
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,350,411,385	232,240,738
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,126,296,034	130,986,807
Резерв под обесценение	(6,573,319)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,050,755,220	687,527,675
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	3,520,889,320	1,050,755,220

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 15,595,675 тыс. тенге и 140,445,060 тыс. тенге, соответственно, (31 декабря 2014 года: 4,410,993 тыс. тенге и 122,536,653 тыс. тенге, соответственно).

Сумма дивидендов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 28,234,846 тыс. тенге и 50,425 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2014 года: нет).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Резервный капитал	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	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	20,000,000	231,957,033	2,346,594	17,347,767	(1,979,772)	534,715,370	111,626,159	916,013,151	3,296,916	919,310,067
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	95,091,593	95,091,593	384,912	95,476,505
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	-	-	-	-	5,365,862	-	-	5,365,862	-	5,365,862
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(3,149,369)	-	-	(3,149,369)	-	(3,149,369)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	<i>2,216,493</i>	-	-	<i>2,216,493</i>	-	<i>2,216,493</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	327,168,944	-	327,168,944	-	327,168,944
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	136,601,524	-	136,601,524	-	136,601,524
Переоценка основных средств	-	-	-	483,850	-	-	-	483,850	-	483,850
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	<i>483,850</i>	-	<i>463,770,468</i>	-	<i>464,254,318</i>	-	<i>464,254,318</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	483,850	2,216,493	463,770,468	-	466,470,811	-	466,470,811
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	483,850	2,216,493	463,770,468	95,091,593	561,562,404	384,912	561,947,316
Перенос резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,734,089)	-	-	1,734,089	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Пополнение резервного капитала и прочих резервов	-	28,234,846	726,410	-	-	-	(28,961,256)	-	-	-
Дивиденды (Примечание 34)	-	-	-	-	-	-	(28,234,846)	(28,234,846)	-	(28,234,846)
Приобретение Академии РФЦА	-	-	-	-	-	-	200,156	200,156	-	200,156
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам	-	-	-	-	-	-	374,097	374,097	(394,238)	(20,141)
Всего операций с собственниками	-	28,234,846	726,410	-	-	-	(56,621,849)	(27,660,593)	(394,238)	(28,054,831)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	20,000,000	260,191,879	3,073,004	16,097,528	236,721	998,485,838	151,829,992	1,449,914,962	3,287,590	1,453,202,552

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Резервный капитал	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 капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	20,000,000	260,191,879	3,073,004	16,097,528	236,721	998,485,838	151,829,992	1,449,914,962	3,287,590	1,453,202,552
Всего совокупного дохода										
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(49,108,126)	(49,108,126)	548,732	(48,559,394)
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	-	-	-	-	(45,242,892)	-	-	(45,242,892)	19,309	(45,223,583)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(2,037,233)	-	-	(2,037,233)	-	(2,037,233)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(47,280,125)	-	-	(47,280,125)	19,309	(47,260,816)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	362,204,278	-	362,204,278	-	362,204,278
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	976,047,771	-	976,047,771	-	976,047,771
Переоценка основных средств	-	-	-	6,689,480	-	-	-	6,689,480	-	6,689,480
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	6,689,480	-	1,338,252,049	-	1,344,941,529	-	1,344,941,529
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	6,689,480	(47,280,125)	1,338,252,049	-	1,297,661,404	19,309	1,297,680,713
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	6,689,480	(47,280,125)	1,338,252,049	(49,108,126)	1,248,553,278	568,041	1,249,121,319
Корректировка резерва по переоценке при амортизации и выбытиях	-	-	-	(2,087,846)	-	-	2,087,846	-	-	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка								Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Уставный капитал	Резервный капитал	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		
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Пополнение резервного капитала и прочих резервов (Примечание 34)	-	86,228,615	188,664	-	-	-	(86,444,665)	(27,386)	27,386	-
Убыток по сделкам, заключенным на нерыночных условиях за вычетом налога в сумме 17,927,161 тыс. тенге (Примечание 1)	-	-	-	-	-	-	(71,708,642)	(71,708,642)	-	(71,708,642)
Неконтролирующая доля в АО «Фонд проблемных кредитов» (Примечание 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	314,946,333	314,946,333
Изменения в инвестиции по дочерним организациям	-	-	(8,132)	-	-	-	(365,264)	(373,396)	76,140	(297,256)
Всего операций с собственниками	-	86,228,615	180,532	-	-	-	(158,518,571)	(72,109,424)	315,049,859	242,940,435
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	20,000,000	346,420,494	3,253,536	20,699,162	(47,043,404)	2,336,737,887	(53,708,859)	2,626,358,816	318,905,490	2,945,264,306

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

18 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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 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» («ЕНПФ») на основании договора о доверительном управлении, заключаемого 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 2015 года НБК имеет 17 филиалов и 15 дочерних организаций в Республике Казахстан, 1 представительство в г. Москва, Российская Федерация.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

Все дочерние организации НБК зарегистрированы в Республике Казахстан и представлены далее:

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2015 год	2014 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»	1999	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Производство банкнот	100.00	100.00
АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO»	2007	Обеспечение бесперебойного функционирования системы ИТ НБК	100.00	100.00
АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы»	2007	Реализация профессиональных учебных программ послевузовского образования	100.00	100.00
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	100.00
АО «Фонд проблемных кредитов»	2011	Реализация мер, направленных на улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня	100.00	100.00
АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана»	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	98.50	98.53
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	72.40	72.84

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2015 год	2014 год
АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы»	2007	Присвоение и индексация кредитных рейтингов	57.00	57.00
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	50.21	51.49

В 2015 году в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе» и подпунктом 37) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление НБК постановило реорганизовать республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан» путем его преобразования в акционерное общество «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан» (далее, «АО «Банковское сервисное бюро НБРК»). Единственным учредителем и акционером АО «Банковское сервисное бюро НБРК» является НБК.

Финансовая отчетность АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы» и АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы» не была включена в консолидированную финансовую отчетность Национального Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в связи с ее несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка.

В 2014 году в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 857 был выделен целевой трансферт из Национального фонда Республики Казахстан в республиканский бюджет в размере 250,000,000 тыс. тенге на капитализацию АО «Фонд проблемных кредитов» для оздоровления банковского сектора.

В 2015 году в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года «О республиканском бюджете на 2015 – 2017 годы», постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 апреля 2015 года № 325 «Об утверждении Правил использования резервов Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Республики Казахстан» Правительство Республики Казахстан постановило выделить Министерству финансов Республики Казахстан из резерва Правительства Республики Казахстан, предусмотренного в республиканском бюджете на 2015 год на неотложные затраты, средства в сумме 64,946,332 тыс. тенге на увеличение уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов» для поддержания тенгового кредитования экономики банками, чьи активы подверглись ухудшению в новых условиях. Использование выделенных средств осуществляется под непосредственным контролем Министерства финансов Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

В 2015 году в целях обеспечения стабильности финансовой системы и улучшения качества активов банков второго уровня Правление Национального Банка Казахстана постановило согласиться с увеличением уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов» путем размещения объявленных привилегированных акций в количестве 12,000 штук (2014 год: 50,000 штук и одной привилегированной акции) на общую сумму 64,946,332 тыс. тенге (2014 год: 250,000,000 тыс. тенге и номинальной стоимостью 1,000 тенге, соответственно). Деньги были зачислены на контрольный счет наличности АО «Фонд проблемных кредитов» в Департаменте казначейства по г. Алматы, Комитета Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

В 2015 году 250,000,000 тыс. тенге были предоставлены банку второго уровня в виде обусловленного финансирования с целью снижения объема займов с просроченной задолженностью по основному долгу и/или начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним сроком до 2025 года под 5.5%. Национальный банк отразил долгосрочный вклад по справедливой стоимости при первоначальном признании, рассчитанной с применением рыночной процентной ставки 11.80% на момент заключения сделки по размещению вклада. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 71,708,642 тыс. тенге (за вычетом налога в сумме 17,927,161 тыс. тенге) была отражена в составе капитала, так как решение по распределению долгосрочного вклада и его ключевые параметры были утверждены Правительством Республики Казахстан.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Национальный Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Национальный Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Национального Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 финансового положения НБК 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.
- 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 признаются в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств.
- Учет и представление 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 18 и 26).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

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.

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.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- применяемые стандарты – примечание 2;
- финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации – примечание 41.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно Национальным Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Принципы консолидации

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.

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.

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 капитала и причитается собственникам Национального Банка.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Принципы консолидации, продолжение

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.

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.

Золото

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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. 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 капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка.

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.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Национальный Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Национальный Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Классификация финансовых инструментов, продолжение

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Национальный Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Национальный Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Национальный Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Национальный Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Национальный Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Национальный Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Амортизированная стоимость, продолжение

Финансовые обязательства, выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка или непосредственно в капитале, как убыток от выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных, в зависимости от характера транзакции. Впоследствии балансовая стоимость таких обязательств корректируется на сумму амортизации убытка на момент выдачи, и соответствующие доходы отражаются в составе процентного дохода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Национального Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Национальный Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Национальный Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Национальный Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Национального Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска организации, входящей в состав Национального Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Национальный Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Национальный Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Прекращение признания

Национальный Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления 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 существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. 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 в консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Национальный Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Национальный Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Национальный Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Национальный Банк потерял контроль над активом.

Если Национальный Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Национальный Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

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.

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.

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

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 изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, продолжение

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.

Деньги в обращении

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

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

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

Резервы фонда 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 «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» обязано возместить вкладчикам банков-участников суммы до определенного уровня в случае принудительной ликвидации банка-участника. Национальный Банк создает резервы фонда гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов. В соответствии с учетной политикой Национального Банка, резервы фонда гарантирования формируются, в основном, за счет взносов банков-участников и расходов Национального Банка.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Основные средства

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.

Переоценка

Здания, сооружения, земельные участки и автотранспортные средства подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, подлежащих переоценке. 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.

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 2015 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Основные средства, продолжение

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 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 3 до 6 лет
Транспортные средства	от 5 до 25 лет.

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.

Обесценение активов

Национальный Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Национальный оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обесценение активов, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Национальный Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, сделок «обратного репо», инвестиций, удерживаемых до срока погашения и прочих финансовых активов (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Национальный Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Национальный Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Национальный Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обесценение активов, продолжение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Национальный Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обесценение активов, продолжение

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, продолжение

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае 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 в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обесценение активов, продолжение

Нефинансовые активы, продолжение

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 гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Национального Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Налогообложение, продолжение

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

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

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в виде прибылей за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Сегментная отчетность

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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на основные принципы подготовки финансовой отчетности Национального Банка. Национальный Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Национальный Банк еще не оценил возможное влияние введения указанных новых стандартов на его консолидированную финансовую отчетность.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов.

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	62,110,240	20,260,245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57,829,642	39,976,377
Сделки «обратного репо»	21,926,709	33,693,119
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,908,559	3,834,146
Прочие	30,764	35,186
	147,805,914	97,799,073
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,521,183)	(602,367)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(6,132,507)	(2,839,955)
Сделки «репо»	(1,270,386)	(57,454)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(775,431)	(915,998)
	(15,699,507)	(4,415,774)
	132,106,407	93,383,299

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	19,223,069	5,285,629
Комиссия за услуги по управлению активами	9,921,658	9,360,630
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	2,001,643	2,246,208
	31,146,370	16,892,467

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» и в 2015 году включает также вознаграждение за превышение целевого показателя доходности в сумме 16,172,374 тыс. тенге.

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

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 2015 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Услуги по управлению активами	655,134	1,054,317
Брокерские операции	184,814	410,218
Кастодиальные услуги	31,226	101,620
Прочие	9,888	7,014
	881,062	1,573,169

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Чистый (убыток)/прибыль по активам, находящимся во внешнем управлении	(26,205,267)	27,835,789
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	1,979,169	(2,187,526)
	(24,226,098)	25,648,263

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Дивиденды	3,110,444	-
Продажа долговых инструментов	2,037,233	3,227,247
Продажа долевых инструментов	-	(77,878)
	5,147,677	3,149,369

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Реализация печатной продукции	3,188,528	1,294,879
Реализация коллекционных монет	2,184,729	1,821,779
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	67,838	147,843
Аренда основных средств	(1,167)	5,885
Пополнение резерва гарантирования депозитов	(10,500,000)	(8,500,000)
Убыток по сделкам, заключенным на нерыночных условиях	(70,031,958)	-
Компенсация по депозитам физических лиц (Примечание 26)	(77,642,305)	-
Прочие доходы/(расходы), нетто	288,360	(366,047)
	(152,445,975)	(5,595,661)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, в соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» направило в специальный резерв, за счет расходов организации, в 2015 году 10,500,000 тыс. тенге (в 2014 году: 8,500,000 тыс. тенге).

Во исполнение Плана мероприятий по реализации поручений Главы государства, данных на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан 11 февраля 2015 года, с учетом мер экономической политики «особого периода», одобренного протоколом заседания Правительства Республики Казахстан от 20 февраля 2015 года №10 и Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов от 24 апреля 2015 года № 69 Национальный Банк увеличил размер уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов». АО «Фонд проблемных кредитов» обеспечивает целевое размещение полученной суммы в банках второго уровня в соответствии с установленными для них лимитами первичного размещения денег. Национальный Банк отразил указанные долгосрочные вклады по справедливой стоимости при первоначальном признании, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 8.71 до 10.44% на момент заключения сделок по размещению вкладов. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 70,031,958 тыс. тенге была отражена в составе прибыли или убытка, так как решение по распределению долгосрочных вкладов и их ключевые параметры были утверждены НБК.

10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	(6,573,319)	-
Отрицательная переоценка основных средств	(78,783)	(7,986)
Прочие активы	(77,695)	(112,285)
Запасы	(20,865)	(11,291)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,892	(3,892)
	(6,746,770)	(135,454)

11. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Изготовление банкнот	6,904,890	4,075,049
Изготовление монет	1,484,766	1,958,816
Прочее	105,109	94,924
	8,494,765	6,128,789

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2015 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 1,722,630 тыс. тенге (2014 год: 1,018,131 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

12. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Финансирование Магистратуры в Казахском экономическом университете им. Т.Рыскулова	190,327	184,672
	190,327	184,672

13. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Заработная плата	11,936,015	10,058,179
Премии	8,612,602	6,970,527
Социальный налог	1,498,812	1,414,391
Страхование	550,831	356,786
Обучение	164,698	201,380
Прочее	192,094	178,463
	22,955,052	19,179,726

14. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	1,697,303	1,702,481
Налоги, помимо подоходного налога	1,085,281	827,800
Расходы на связь	693,106	625,542
Командировочные расходы	672,060	543,731
Ремонт и содержание основных средств	596,830	613,745
Запасы	335,251	405,710
Расходы по аренде	318,879	277,986
Охрана	286,333	266,741
Транспортные расходы	237,618	162,223
Представительские расходы	212,927	190,800
Безвозмездная передача имущества	199,653	216,318
Коммунальные платежи	175,058	171,696
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	57,257	119,682
Страхование основных средств	36,045	34,118
Прочее	432,155	382,404
	7,035,756	6,540,977

15. ЭКОНОМИЯ/(РАСХОД) 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(3,380,544)	(524,670)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	13,173,812	(328,175)
Всего экономии/(расхода) по подоходному налогу	9,793,268	(852,845)

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2014 год: 20%).

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

	2015 год тыс. тенге	%	2014 год тыс. тенге	%
Убыток/(прибыль) до вычета подоходного налога	58,352,662	100.00	(96,329,350)	100.00
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	11,670,532	20.00	(19,265,870)	20.00
Эффект (невывчитаемых)/необлагаемых налогом операций НБК	(3,721,517)	(6.38)	17,205,678	(17.86)
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	2,509,761	4.30	2,025,040	(2.10)
Невычитаемые расходы по деятельности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»,	(238,191)	(0.41)	(405,857)	0.42
Прочие невычитаемые расходы	(427,317)	(0.73)	(411,836)	0.43
	9,793,268	16.78	(852,845)	0.89

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые 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 по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 ГОДА

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года и 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	13,329,316	17,927,161	31,256,477
Основные средства и нематериальные активы	(1,898,567)	(232,206)	242,101	(1,888,672)
Прочие активы	13,751	5,257	2	19,010
Прочие обязательства	90,985	75,737	(217,861)	(51,139)
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	174,275	(131,104)	(21,691)	21,480
	(1,619,556)	13,047,000	17,929,712	29,357,156
Непризнанные отложенные налоговые активы	(157,048)	126,812	4,616	(25,620)
Признанные отложенные налоговые активы	(1,776,604)	13,173,812	17,934,328	29,331,536
Отложенные налоговые активы	73,196	13,396,788	17,942,346	31,412,330
Отложенные налоговые обязательства	(1,849,800)	(222,976)	(8,018)	(2,080,794)
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,590,115)	(304,980)	(3,472)	(1,898,567)
Прочие активы	28,745	(19,007)	4,013	13,751
Прочие обязательства	51,388	(4,057)	43,654	90,985
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	-	132,142	42,133	174,275
	(1,509,982)	(195,902)	86,328	(1,619,556)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(132,273)	(24,775)	(157,048)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(1,509,982)	(328,175)	61,553	(1,776,604)
Отложенные налоговые активы	4,510	10,902	57,784	73,196
Отложенные налоговые обязательства	(1,514,492)	(339,077)	3,769	(1,849,800)

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенные налоговые активы в размере 31,262,391 тыс. тенге были признаны дочерней организацией НБК, АО «Фонд проблемных кредитов». Руководство компании оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что компания получит достаточный налогооблагаемый доход, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,970,731,078	853,379,765
Счета типа «ностро» в иностранных банках	338,521,983	166,668,527
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	211,082,236	27,872,157
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4,038,277	-
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	2,193,962	2,355,099
Счета в Банке международных расчетов	895,103	479,672
Всего денежных средств и их эквивалентов	3,527,462,639	1,050,755,220
Резерв под обесценение	(6,573,319)	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств	3,520,889,320	1,050,755,220

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее, «АО «НИК НБК») и NICK Master Fund Ltd, ограниченные в использовании, в размере 3,527,676 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: нет), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты не просрочены.

17. ЗОЛОТО

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA	443,862,308	172,069,919
- с кредитным рейтингом от A до A+	403,099,606	339,781,502
	846,961,914	511,851,421
Золото в слитках в хранилище Банка	1,403,575,261	639,520,275
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом AAA	325,658,258	197,178,320
	2,576,195,433	1,348,550,016

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

18. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	258,130,291	156,662,276
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	79,536,513	-
- с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	465,318	5,428,868
- с кредитным рейтингом В- до В+	64,594	43,195
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,852,943	4,534,188
Всего счетов типа «ностро»	342,049,659	166,668,527
Резерв под обесценение	(6,573,319)	-
Счета типа «ностро» за вычетом резерва под обесценение	335,476,340	166,668,527
Депозиты в банке с рейтингом АА+	2,970,731,078	853,379,765
Счета и депозиты в прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от А+ до ААА	84,249,484	30,227,500
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	12,675,562
Всего счетов и депозитов в прочих финансовых институтах	84,249,484	42,903,062
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 19)		
- с кредитным рейтингом АА-	83,340	-
- с кредитным рейтингом от А- до А+	4,131,957	8,559,189
- с кредитным рейтингом ВВВ+	9,892,024	9,477,024
- не имеющие кредитного рейтинга	-	1,923,415
	14,107,321	19,959,628
Счета в Международном валютном фонде	201,733,368	96,588,684
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	3,707,332	155,082,106
Счета в Банке международных расчетов	895,103	479,672
Всего прочих счетов и депозитов	220,443,124	272,110,090
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	3,610,900,026	1,335,061,444
Счета, депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом ВВВ-	104,359	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,639,244	1,898,905
- с кредитным рейтингом от В- до В+	432,870	440,092
- с кредитным рейтингом ССС	-	2,371
- не имеющие кредитного рейтинга	17,489	13,731
Всего счетов типа «ностро»	2,193,962	2,355,099
Депозиты в банках*		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	60,781,794	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	490,962,589	693,064,433
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,078,419,223	1,140,590,568
- с кредитным рейтингом ССС	-	27,748,651
- не имеющие кредитного рейтинга	2,345,376	6,576,213
Всего депозитов в банках	1,632,508,982	1,867,979,865
Средства АО «Фонд проблемных кредитов» в Министерстве финансов Республики Казахстан (Примечание 1)	64,946,332	-
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	16,469,539	3,192,028
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	4,607,466	2,962,628
Всего счетов, депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,720,726,281	1,876,489,620
	5,331,626,307	3,211,551,064

* включают активную часть сделок своп в сумме 1,450,736,514 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 1,870,458,083 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты в банках и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности (Примечание 2)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

18. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2015 года Национальный Банк имел счета и депозиты в одном банке-контрагенте (31 декабря 2014 года: в одном), сумма которых превышала 10% от капитала. Общая сумма этого счета составляет 2,970,731,078 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 853,379,765 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета типа «ностро» на сумму 2,193,962 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 2,355,099 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года включали следующее:

	<u>2015 год</u> тыс. тенге	<u>2014 год</u> тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Корпоративные облигации	431,438,090	291,932,149
Государственные облигации	365,547,146	202,281,410
Агентские облигации	13,391,063	-
Форварды	696,808	403,558
Фьючерсы	12,853	20,509
Корпоративные акции	17,615	129,084,671
Опцион	-	90,357
Активы в собственном управлении		
Своп	731,090	-
Фьючерсы	15,939	-
Форварды	15,451	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>811,866,055</u>	<u>623,812,654</u>
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Фьючерсы	(28,238)	(73,977)
Форварды	(10,106)	(182,314)
Обязательства в собственном управлении		
Своп	(2,285,996)	(566,080)
Форварды	(1,703)	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>(2,326,043)</u>	<u>(822,371)</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, часть финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находилась в управлении пяти (31 декабря 2014 года: девяти) иностранных организаций, соответственно, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Внешний Управляющий	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	393,105,409	146,923,650	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
Aviva Investors Global Services Limited	215,624,698	79,925,242	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
Deutsche Asset Management International GmbH	202,317,509	76,445,197	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
SSB	16,614	-	Транзитное управление	отсутствует
Amundi JP Morgan Asset Management (UK) Limited	1,001	92,818,280	Глобальные акции	MSCI World Index (MXWO)
Lombard Odier Asset Management (Europe) Limited	-	34,140,053	Глобальные активные акции	MSCI World Index (MXWO)
Bank Julius Baer & Co. AG.	-	43,526,812	Глобальные конвертируемые облигации	Reuters Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)
BBVA Asset Management S.A., S.G.I.I.C.	-	66,739,773	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
BNP Paribas Asset Management	-	63,663,898	Глобальные развивающиеся рынки	ML USD Latin America (BR,CL,PE,CO,MX)-Q610
Всего чистых активов во внешнем управлении	811,065,231	623,556,363	Глобальные конвертируемые облигации	Reuters Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)

На 31 декабря 2015 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 14,107,321 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 19,959,628 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 18).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице ниже оценено кредитное качество активов с фиксированным доходом, составляющих кредитный портфель:

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	201,018,826	125,117,444
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	206,054,775	156,234,610
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	23,229,888	8,546,085
- с кредитным рейтингом от В- до В+	617,026	-
- не имеющие кредитного рейтинга	517,575	2,034,010
	431,438,090	291,932,149
Государственные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	73,315,940	57,851,283
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	198,565,399	101,403,903
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	93,665,807	42,447,182
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	579,042
	365,547,146	202,281,410
Агентские облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	7,199,698	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,973,843	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,217,522	-
	13,391,063	-
Всего долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении	810,376,299	494,213,559

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 2015 года и 31 декабря 2014 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	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Своп				
за период менее трех месяцев				
Обмен тенге за доллары США	66,641,960	-	343.74	-
за период более одного года				
Обмен тенге за доллары США	3,740,110	2,005,850	164.59	164.59
Форварды				
за период менее трех месяцев				
Покупка Евро за австралийский доллар	3,489,830	-	1.49	-
Покупка канадского доллара за доллары США	1,698,279	-	1.39	-
Покупка фунтов стерлингов за доллары США	850,229	-	1.48	-
Покупка Евро за доллары США	784,772	-	1.09	-
Покупка Евро за японскую йену	425,267	-	131.02	-
Фьючерс				
за период более трех месяцев				
Продажа казначейских облигаций США	(22,158,558)	-	73,861,861.70	-
	55,471,889	2,005,850		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

20. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2015 год	2014 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	85,799,326	37,067,968
- с кредитным рейтингом B	-	95,470,150
- с кредитным рейтингом B-	-	581,122,119
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	16,052,006	713,781
	101,851,332	714,374,018

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям «обратного репо», составляет 109,864,338 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 713,222,802 тыс. тенге).

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015 год	2014 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,380,424,845	1,435,182,167
Казначейские облигации Правительства Великобритании	108,936,732	59,002,850
Казначейские облигации Правительства Японии	95,972,359	73,411,810
Государственные облигации Правительства Франции	91,898,934	78,958,385
Казначейские облигации Правительства Австралии	69,808,685	34,573,112
Казначейские облигации Правительства Кореи	62,095,137	34,096,140
Казначейские облигации Правительства Германии	51,690,133	57,791,287
Казначейские облигации Правительства Канады	50,294,283	29,132,040
Государственные облигации Правительства Китая	33,768,114	9,017,167
Казначейские облигации Правительства Финляндии	16,974,880	-
Казначейские облигации Правительства Австрии	14,121,706	15,915,431
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	13,564,055	24,162,452
Казначейские облигации Правительства Дании	8,497,679	17,893,330
Казначейские облигации Правительства Гонконга	-	23,596,168
Государственные облигации Правительства Сингапура	-	15,253,757
Государственные облигации Правительства Швеции	-	15,120,232
Всего государственных облигаций	1,998,047,542	1,923,106,328
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	160,253,554	71,231,023
- с кредитным рейтингом AA+	17,015,109	66,024,413
- с кредитным рейтингом AA	64,389,545	2,367,280
- с кредитным рейтингом AA-	22,246,805	8,140,094
- с кредитным рейтингом A+	10,248,067	1,783,037
- с кредитным рейтингом A	3,413,381	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	27,015,917	8,979,300
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	304,582,378	158,525,147
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от A- до AAA	174,100,397	103,726,572
- с кредитным рейтингом BBB+	1,724,135	944,999
- с кредитным рейтингом BB+	530,350	276,720
- с кредитным рейтингом B	-	8,539,332
- с кредитным рейтингом B-	8,797,265	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	18,922,269	29,474,550
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	204,074,416	142,962,173
Инвестиции в хедж-фонд	48,600,689	-
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	2,555,305,025	2,224,593,648

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	683,962,958	775,099,170
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	1,778,843	2,073,423
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	685,741,801	777,172,593
Резерв под обесценение	(75,829)	(75,829)
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов за вычетом резерва под обесценение	685,665,972	777,096,764
Всего инвестиций в долговые инструменты	3,240,970,997	3,001,690,412
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	753,110,444	-
Инвестиции в фонд частного капитала	1,029,078	-
Корпоративные акции	79,854	79,854
Всего инвестиций в долевые инструменты	754,219,376	79,854
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в собственном управлении	3,995,190,373	3,001,770,266

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2015 год и 2014 год представлены следующим образом:

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	75,829	498,460
Списания	-	(422,631)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	75,829	75,829

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 66, 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 компании специального назначения (special purpose vehicle) NICK Master Fund Ltd, созданной 18 июня 2015 года. В целях инвестирования в хедж-фонды была открыта компания с ограниченной ответственностью Singularity Ltd. В целях инвестирования в фонды частного капитала было создано партнерство с ограниченной ответственностью Tarragon LP.

Некотируемые долевые инструменты

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по себестоимости, представляют собой некотируемые обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 753,110,444 тыс. тенге, 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.

22. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом BBB (2014 год: BBB+)	57,974,628	56,990,764
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB (2014 год: BBB+)	40,116,992	1,755,913
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	22,052	44,357
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	98,113,672	58,791,034

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ Неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	33,885,802	27,182,306	3,041,351	1,313,169	719,581	3,814,615	69,956,824
Поступления	1,846,414	3,360,735	443,620	50,808	736,355	551,355	6,989,287
Выбытия	(216,194)	(1,273,750)	(37,979)	(13,312)	(620,021)	(190,716)	(2,351,972)
Списания	(3,414,105)	-	-	-	-	-	(3,414,105)
Переоценка	6,689,480	-	-	-	-	-	6,689,480
Убытки от обесценения	(78,783)	-	-	-	-	-	(78,783)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	38,712,614	29,269,291	3,446,992	1,350,665	835,915	4,175,254	77,790,731
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2,797,579	7,512,823	2,848,021	147,498	-	2,265,061	15,570,982
Начисленная амортизация за год	2,534,527	2,195,638	280,198	225,639	-	458,104	5,694,106
Выбытия	(161,177)	(1,249,722)	(34,317)	(12,873)	-	(175,879)	(1,633,968)
Списания	(3,414,105)	-	-	-	-	-	(3,414,105)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1,756,824	8,458,739	3,093,902	360,264	-	2,547,286	16,217,015
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2015 года	36,955,790	20,810,552	353,090	990,401	835,915	1,627,968	61,573,716

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ Неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	33,905,420	22,771,539	2,889,016	1,547,069	1,081,593	3,462,674	65,657,311
Поступления	371,657	4,382,524	201,494	23,652	4,646,750	451,801	10,077,878
Выбытия	(445,679)	(239,168)	(52,492)	(740,895)	(4,609,235)	(166,760)	(6,254,229)
Переоценка	(7,479)	-	-	491,329	-	-	483,850
Убыток от обесценения	-	-	-	(7,986)	-	-	(7,986)
Переводы	61,883	267,411	3,333	-	(399,527)	66,900	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	33,885,802	27,182,306	3,041,351	1,313,169	719,581	3,814,615	69,956,824
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	883,182	6,078,923	2,544,288	730,345	-	1,967,364	12,204,102
Начисленная амортизация за год	2,236,692	1,681,621	352,942	143,141	-	447,106	4,861,502
Выбытия	(365,426)	(204,789)	(49,010)	(725,988)	-	(149,409)	(1,494,622)
Переводы	43,131	(42,932)	(199)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	2,797,579	7,512,823	2,848,021	147,498	-	2,265,061	15,570,982
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2014 года	31,088,223	19,669,483	193,330	1,165,671	719,581	1,549,554	54,385,842

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году и 2014 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Переоценка стоимости активов

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года здания и сооружения, находящиеся в собственности Национального Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками: ТОО «Оценка и Экспертиза», ТОО «Независимый оценочно-юридический центр» и ТОО «MARKET –Консалтинг».

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. 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 2015 года составила бы 17,283,013 тыс. тенге.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	8,314,679	6,109,000
Резерв под обесценение	(158,733)	(114,225)
Всего прочих финансовых активов	8,155,946	5,994,775
Запасы	4,939,173	9,858,595
Инвестиции в АО «Администрация МФЦА»	1,745,000	-
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	636,795	268,199
Предоплаты за основные средства	329,624	358,827
Прочие	303,831	535,569
Всего прочих нефинансовых активов	7,954,423	11,021,190
Всего прочих активов	16,110,369	17,015,965

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по прочим финансовым активам за 2015 год и 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	114,225	16,052
Создание резерва под обесценение	77,695	112,285
Списания	(33,187)	(14,112)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	158,733	114,225

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2,142,195 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 180,871 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,798,869 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 1,782 тыс. тенге) была просрочена на срок более 30 дней, но менее 90 дней, на сумму 3,152 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 4,253 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 180 дней, и на сумму 340,174 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 174,836 тыс. тенге) была просрочена на срок более 180 дней.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

25. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	1,496,560,585	1,383,516,794
За вычетом банкнот и монет в кассе и банковском хранилище	(1,206,768)	(938,842)
	1,495,353,817	1,382,577,952

26. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	194,419,240	96,595,622
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4,208,797	158,289,149
Прочие иностранные банки	336,331	180,377
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	198,964,368	255,065,148
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,807,416,945	777,853,375
Прочие казахстанские банки	1,187,747,930	924,047,040
Депозиты**		
10 крупнейших казахстанских банков*	2,072,687,360	1,497,253,968
Прочие казахстанские банки	583,806,947	466,126,623
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	5,651,659,182	3,665,281,006
Компенсация по депозитам физических лиц	77,642,305	-
	5,928,265,855	3,920,346,154

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2015 года

** включают пассивную часть сделок своп в сумме 2,522,081,310 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 1,907,391,064 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты банков и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности (Примечание 2)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Национальный банк имеет шесть контрагентов (31 декабря 2014 года: шесть контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3,215,432,204 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 1,916,092,187 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 194,412,399 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 96,588,684 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 (365,700 тыс. СПЗ).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях исполнения поручения о разработке и внедрении механизма компенсации срочных тенговых депозитов физических лиц, в связи с изменением обменного курса, а также в целях осуществления выплаты компенсации физическим лицам, имеющим депозиты в тенге, в соответствии с Порядком выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 9 сентября 2015 года № 157 Правление Национального Банка постановило одобрить осуществление выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в банках второго уровня в тенге и соответствующим ряду требований, за счет средств, используемых для целей монетарной деятельности Национального Банка. Заверения в выплате компенсаций, а также порядок и условия выплат, были опубликованы в средствах массовой информации и были доведены до сведения банков второго уровня, которые до 1 декабря 2015 года приняли от своих вкладчиков соответствующие заявления на компенсацию. В связи с вышеизложенным и на основании сведений, предоставленных банками второго уровня по остаткам сумм на специальных счетах физических лиц, по состоянию на 31 декабря 2015 года было признано конструктивное обязательство в сумме 77,642,305 тыс. тенге.

27. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2015 года Национальный Банк заключил сделки «репо» на рынке авторепо АО «Казахстанская фондовая биржа» в размере 1,100,363 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо», составляет 1,177,936 тыс. тенге.

28. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 1,251,089,506 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 1,227,141,853 тыс. тенге).

В 2015 году и 2014 году Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением депозитов Национального фонда в Национальном Банке.

29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
В национальной валюте	543,124,564	518,025,478
В иностранной валюте	340,577,901	4,662,850
	883,702,465	522,688,328

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

30. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
В национальной валюте	148,779,507	309,721,161
В иностранной валюте	100,012	1,799,090
	148,879,519	311,520,251

В 2015 году и 2014 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 2015 года счета клиентов включали счета одного клиента (31 декабря 2014 года: двух клиентов), с балансовой стоимостью, составляющей более 3% (31 декабря 2014 года: 8% капитала). Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 111,217,732 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 255,518,301 тыс. тенге).

31. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW1KD285396	60,413,361	11/12/2015	08/01/2016	10.26
KZW1KD285412	70,321,425	18/12/2015	15/01/2016	10.97
KZW1KD285438	124,284,691	25/12/2015	22/01/2016	11.24
KZW1KD285453	100,032,798	31/12/2015	28/01/2016	11.38
	355,052,275			

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW1KD914748	4,996,483	10/10/2014	09/01/2015	3.27
KZW1KD914755	10,067,352	17/10/2014	16/01/2015	3.27
KZW1KD914797	5,977,319	14/11/2014	13/02/2015	3.27
KZW1KD914805	5,973,626	21/11/2014	20/02/2015	3.27
	27,014,780			

32. РЕЗЕРВЫ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ

На 31 декабря 2015 года резервы фонда гарантирования по депозитам физических лиц составляют 209,142,651 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 173,462,395 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

33. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	3,439,587	3,504,442
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,746,649	1,074,947
Кредиторская задолженность по общехозяйственным и административным расходам	135,430	115,783
Обязательства по выплате дивидендов	-	28,234,846
Прочее	-	18
Всего прочих финансовых обязательств	5,321,666	32,930,036
Кредиторская задолженность по заработной плате	5,704,688	3,614,483
Прочие предоплаты полученные	1,591,050	1,254,095
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	831,252	513,414
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	94,040	15,428
Всего прочих нефинансовых обязательств	8,221,030	5,397,420
Всего прочих обязательств	13,542,696	38,327,456

34. 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 путем отчислений от нераспределенного чистого дохода.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 Банка постановило (Постановление Правления № 245 от 19 декабря 2015 года) направить 100% нераспределенной прибыли за 2014 год в размере 86,228,615 тыс. тенге на пополнение резервного капитала НБК.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Банка постановило (Постановление Правления № 161 от 27 августа 2014 года) направить 50% нераспределенной прибыли за 2013 год в размере 28,234,846 тысяч тенге на пополнение резервного капитала НБК и 50% в размере 28,234,846 тысяч тенге перечислить в республиканский бюджет с отсрочкой на один финансовый год.

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 2015 года резервный капитал составлял 346,420,494 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 260,191,879 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

34. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Доля неконтролирующих акционеров

По состоянию на 31 декабря 2015 года доля неконтролирующих акционеров в размере 318,905,490 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 3,287,590 тыс. тенге) приходится на акционеров, владеющих привилегированными акциями, выпущенными АО «Фонд проблемных кредитов», в размере 314,946,333 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: нет) (Примечание 1).

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.

35. 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.

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности 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 лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным 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 практики.

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

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

36. 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 данными целями золотовалютные активы Национального Банка разделяются 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 «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 25 февраля 2013 года № 66, 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 компании специального назначения (special purpose vehicle) NICK Master Fund Ltd, созданной 18 июня 2015 года.

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.

Рыночный риск

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

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

Национальный Банк управляет рыночным риском, путем постоянного проведения процедуры оценки всех открытых позиций и установления 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 РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 45 % - ML US Treasuries, 0-3 года (G1QA);
- 20 % - ML 0-3 года All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI (EBDF);
- 10 % - ML UK Gilts, 0-3 года (GBL0);
- 10 % - ML Japanese Governments, 0-3 года (G1YA);
- 5 % - ML Australian Government Index, 0-3 года (GJBT);
- 5 % - ML Canadian Government Index, 0-3 года (GBCJ);
- 5 % - ML South Korean Government Index, 0-3 года (GBSK).

По состоянию на 31 декабря 2014 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 30% - Merrill Lynch United States Treasuries, 0-3 года (G1QA),
- 26% - Merrill Lynch All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI (EBDF), 0-3 года
- 10% - Merrill Lynch United Kingdom Gilts, 0-3 года (GBL0),
- 10% - Merrill Lynch Japanese Governments, 0-3 года (G1YA),
- 5% - Merrill Lynch Australian Government Index, 0-3 года (GJBT),
- 5% - Merrill Lynch Canadian Government Index, 0-3 года (GBCJ),
- 5% - Merrill Lynch South Korean Government Index, 0-3 года (GBSK),
- 3% - Merrill Lynch Hong Kong Government Index, 0-3 года (GBHK),
- 2% - Merrill Lynch Singapore Government Index , 0-3 года (GBSP),
- 2% - Merrill Lynch Danish Governments, 1-3 года (G1M0),
- 2%- Merrill Lynch Swedish Governments, 1-3 года (G1W0).

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 2015 ГОДА

36. 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 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	211,082,236	211,082,236
Золото	846,961,914	-	-	-	-	1,729,233,519	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,430,237,947	150,023,427	376,421,160	597,156,609	225,797,265	551,989,899	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,644,366	10,517,254	19,897,657	486,225,568	284,091,454	1,489,756	811,866,055
Сделки «обратного репо»	101,851,332	-	-	-	-	-	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	620,494,787	621,601,528	366,249,936	1,323,088,917	309,535,829	754,219,376	3,995,190,373
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	56,437	136,279	970,058	96,950,898	-	98,113,672
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	301,487	301,487
Прочие финансовые активы	57	240	1,157	74,949	974,730	7,104,813	8,155,946
	5,009,190,403	782,198,886	762,706,189	2,407,516,101	917,350,176	3,255,421,086	13,134,382,841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	716,836,743	191,651,290	663,112,320	1,084,880,570	-	3,271,784,932	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,326,043	2,326,043
Сделки «репо»	1,100,363	-	-	-	-	-	1,100,363
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465
Счета клиентов	-	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные Резервы фонда гарантирования	355,052,275	-	-	-	-	-	355,052,275
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651
	-	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666
	1,072,989,381	191,651,290	663,112,320	1,084,880,570	-	7,267,600,599	10,280,234,160
	3,936,201,022	590,547,596	99,593,869	1,322,635,531	917,350,176	(4,012,179,513)	2,854,148,681

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	27,872,157	27,872,157
Золото	511,851,421	-	-	-	-	836,698,595	1,348,550,016
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,400,229,428	3,662,560	334,806,029	1,036,402,537	3,708,401	432,742,109	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,453,052	7,639,468	14,014,263	212,455,591	255,651,185	129,599,095	623,812,654
Сделки «обратного репо»	714,374,018	-	-	-	-	-	714,374,018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	915,790,203	146,300,424	363,500,757	1,256,246,788	319,852,240	79,854	3,001,770,266
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,195	119,335	153,633	847,576	57,644,295	-	58,791,034
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	298,955	298,955
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,994,775	5,994,775
	3,546,724,317	157,721,787	712,474,682	2,505,952,492	636,856,121	1,433,285,540	8,993,014,939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,382,577,952	1,382,577,952
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	556,327,127	-	331,111,130	1,028,897,137	3,707,783	2,000,302,977	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	822,371	822,371
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	1,227,141,853	1,227,141,853
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	522,688,328	522,688,328
Счета клиентов	-	-	-	-	-	311,520,251	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные Резервы фонда гарантирования	27,014,780	-	-	-	-	-	27,014,780
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	173,462,395	173,462,395
	583,341,907	-	331,111,130	1,028,897,137	3,707,783	5,651,446,163	7,598,504,120
	2,963,382,410	157,721,787	381,363,552	1,477,055,355	633,148,338	(4,218,160,623)	1,394,510,819

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2014 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	846,961,914	0.27	511,851,421	0.27
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в японских иенах	40,315,116	0.05	4,295,835	0.07
- в евро	36,076,433	0.45	1	-
- в рублях	13,147,087	0.15	4,990,485	0.15
- в долларах США	1,869,820	0.21	674,650	0.03
- в фунтах стерлингах	212,846	0.18	4,323,436	0.50
- в тенге	117,861	2.44	-	-
- в корейских вонах	16,111	0.13	105,059	1.41
- в прочих валютах	391,590	0.77	154,884	0.72
<i>Депозиты в банках</i>				
- в долларах США	2,970,731,078	0.36	853,379,765	0.09
- в тенге	1,716,758,466	3.42	1,898,010,981	6.22
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США	673,271,164	5.76	373,424,510	4.81
- в евро	91,660,190	2.82	89,794,307	2.77
- в фунтах стерлингах	21,924,716	4.69	14,588,353	5.61
- в канадских долларах	17,020,891	3.68	9,599,777	3.74
- в австралийских долларах	5,357,045	5.09	2,925,049	5.32
- в японских иенах	1,142,293	0.69	773,987	0.91
- в шведских кронах	-	-	867,784	-
- в швейцарских франках	-	-	809,115	-
- в гонконгских долларах	-	-	728,050	0.26
- в сингапурских долларах	-	-	702,627	1.98
Сделки «обратного репо»				
- в тенге	101,851,332	16.47	714,374,018	5.51

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2015 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2014 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	1,829,977,148	0.52	1,675,029,508	0.31
- в тенге	685,213,169	5.92	776,896,608	5.88
- в евро	244,178,875	2.16	202,451,189	2.32
- в фунтах стерлингах	136,745,558	1.61	77,546,292	1.77
- в японских иенах	99,935,154	0.40	73,411,810	0.69
- в австралийских долларах	72,528,868	4.85	37,677,945	5.36
- в корейских вонах	70,934,785	3.19	39,248,795	3.39
- в канадских долларах	67,689,326	1.08	38,818,310	1.51
- в китайских юанях	33,768,114	2.72	9,017,167	2.22
- в гонконгских долларах	-	-	23,596,168	0.76
- в датских кронах	-	-	17,622,631	3.02
- в сингапурских долларах	-	-	15,253,757	2.21
- в шведских кронах	-	-	15,120,232	3.54
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в тенге	98,113,672	5.59	58,791,034	4.03
Прочие активы				
- в тенге	1,051,133	2.71	-	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	2,498,929,506	-	1,862,625,650	-
- в тенге	134,399,613	9.64	57,417,527	1.81
- в китайских юанях	23,151,804	-	-	-
Сделки «репо»				
- в тенге	1,100,363	12.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	355,052,275	11.06	27,014,780	3.27

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	115,144,998	115,144,998	83,606,298	83,606,298
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(115,144,998)	(115,144,998)	(83,606,298)	(83,606,298)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16,142,165	39,746,439	12,303,465	38,233,418
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15,758,951)	(42,270,022)	(13,191,200)	(41,376,635)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью в ключевом допущении, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности не учитывает то, что Национальный Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Национального Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Национального Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском волатильности рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых инструментов, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты активов. 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 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 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские ены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	209,284,635	1,760,751	7,140	-	3,357	26,353	211,082,236
Золото	-	2,576,195,433	-	-	-	-	-	-	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,798,271,810	-	3,023,541,981	118,466,422	77,696,941	202,159,635	42,959,336	68,530,182	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	731,090	-	673,284,883	91,824,965	1,479,307	-	22,116,300	22,429,510	811,866,055
Сделки «обратного репо»	101,851,332	-	-	-	-	-	-	-	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,438,401,212	-	1,831,006,227	244,178,875	99,935,154	-	136,745,558	244,923,347	3,995,190,373
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	98,113,672	-	-	-	-	-	-	-	98,113,672
Инвестиции в ассоциированные организации	301,487	-	-	-	-	-	-	-	301,487
Прочие финансовые активы	8,155,946	-	-	-	-	-	-	-	8,155,946
Всего активов	3,445,826,549	2,576,195,433	5,737,117,726	456,231,013	179,118,542	202,159,635	201,824,551	335,909,392	13,134,382,841

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские ены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,495,353,817	-	-	-	-	-	-	-	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	489,799,760	-	5,131,420,281	56,230,515	3,963,687	194,412,399	12,702,597	39,736,616	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,285,996	-	38,344	-	-	-	-	1,703	2,326,043
Сделки «репо»	1,100,363	-	-	-	-	-	-	-	1,100,363
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,251,089,506	-	-	-	-	-	-	-	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	543,124,564	-	340,039,221	-	-	-	-	538,680	883,702,465
Счета клиентов	148,779,507	-	99,603	409	-	-	-	-	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	355,052,275	-	-	-	-	-	-	-	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	209,142,651	-	-	-	-	-	-	-	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	3,611,488	-	1,710,178	-	-	-	-	-	5,321,666
Всего обязательств	4,499,339,927	-	5,473,307,627	56,230,924	3,963,687	194,412,399	12,702,597	40,276,999	10,280,234,160
Чистая позиция	(1,053,513,378)	2,576,195,433	263,810,099	400,000,089	175,154,855	7,747,236	189,121,954	295,632,393	2,854,148,681
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	69,362,620	-	(73,714,168)	4,699,868	(424,500)	-	850,229	(1,781,421)	(1,007,372)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(984,150,758)	2,576,195,433	190,095,931	404,699,957	174,730,355	7,747,236	189,972,183	293,850,972	2,853,141,309

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	26,834,559	1,015,163	4,427	-	1,817	16,191	27,872,157
Золото	-	1,348,550,016	-	-	-	-	-	-	1,348,550,016
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,918,969,998	-	1,049,332,658	78,884,296	26,493,460	96,826,759	5,583,375	35,460,518	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	448,085,150	106,081,811	11,610,017	-	26,903,312	31,132,364	623,812,654
Сделки «обратного репо»	714,374,018	-	-	-	-	-	-	-	714,374,018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	776,974,208	-	1,675,029,508	202,451,189	73,411,810	-	77,546,292	196,357,259	3,001,770,266
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	58,791,034	-	-	-	-	-	-	-	58,791,034
Инвестиции в ассоциированные организации	298,955	-	-	-	-	-	-	-	298,955
Прочие финансовые активы	5,994,775	-	-	-	-	-	-	-	5,994,775
Всего активов	3,475,402,988	1,348,550,016	3,199,281,875	388,432,459	111,519,714	96,826,759	110,034,796	262,966,332	8,993,014,939

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,382,577,952	-	-	-	-	-	-	-	1,382,577,952
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	553,708,896	-	3,208,498,368	49,599,541	3,858,543	96,588,684	-	8,092,122	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	595,590	91,845	33,781	-	23,358	77,797	822,371
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,227,141,853	-	-	-	-	-	-	-	1,227,141,853
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	518,025,478	-	4,181,369	-	-	-	-	481,481	522,688,328
Счета клиентов	309,721,161	-	1,799,090	-	-	-	-	-	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	27,014,780	-	-	-	-	-	-	-	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	173,462,395	-	-	-	-	-	-	-	173,462,395
Прочие финансовые обязательства	31,855,071	-	1,074,965	-	-	-	-	-	32,930,036
Всего обязательств	4,223,507,586	-	3,216,149,382	49,691,386	3,892,324	96,588,684	23,358	8,651,400	7,598,504,120
Чистая позиция	(748,104,598)	1,348,550,016	(16,867,507)	338,741,073	107,627,390	238,075	110,011,438	254,314,932	1,394,510,819
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	1,989,570	-	(2,005,850)	-	-	-	-	-	(16,280)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(746,115,028)	1,348,550,016	(18,873,357)	338,741,073	107,627,390	238,075	110,011,438	254,314,932	1,394,494,539

Правительством и Национальным Банком было принято решение о переходе с 20 августа 2015 года к режиму свободно плавающего обменного курса тенге. Формирование рыночного обменного курса создаст необходимые условия для поддержания устойчивого экономического роста и абсорбирования внешних шоков. Переход на свободно плавающий обменный курс тенге предусмотрен Денежно-кредитной политикой Республики Казахстан до 2020 года, одобренной решением Правления Национального Банка в апреле 2015 года, как одно из условий внедрения инфляционного таргетирования.

Новый режим обменного курса повышает влияние процентных ставок Национального Банка на краткосрочные ставки денежного рынка. В свою очередь, ставки денежного рынка будут воздействовать на стоимость кредитных ресурсов и инвестиций в экономике, деловую активность и инфляцию.

Основным инструментом воздействия на номинальные процентные ставки будет являться базовая ставка Национального Банка. Процентные ставки по остальным инструментам денежно-кредитной политики будут привязаны к базовой ставке.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2015 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, рост и снижение 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 2015 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

	Капитал, тыс. тенге	Капитал, тыс. тенге
	2015 год	2014 год
	(+20% -20%)	(+3.10% -6.77%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	38,019,186	(585,074)
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(38,019,186)	1,277,726
рост курса Евро по отношению к тенге	80,939,991	10,500,973
снижение курса Евро по отношению к тенге	(80,939,991)	(22,932,771)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	515,239,087	41,805,050
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(515,239,087)	(91,296,836)
рост курса японской иены по отношению к тенге	34,946,071	3,336,449
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(34,946,071)	(7,286,374)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	37,994,437	3,410,355
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(37,994,437)	(7,447,774)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	1,549,447	7,380
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(1,549,447)	(16,118)
рост курса других валют по отношению к тенге	58,770,194	7,883,763
снижение курса других валют по отношению к тенге	(58,770,194)	(17,217,121)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью в ключевом допущении, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

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.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	1,762	75,423,700	12,908,467	12,916,452
10% снижение стоимости ценных бумаг	(1,762)	(75,423,700)	(12,908,467)	(12,916,452)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком 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 создания Инвестиционного комитета, Комитета по рискам, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Политика управления кредитным риском рассматривается и утверждается Правлением.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

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.

Департаментом монетарных операций Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждого отдельного контрапартнера. Помимо анализа отдельных контрапартнеров Департамент монетарных операций проводит мониторинг соответствия кредитных рейтингов финансовых инструментов установленным ограничениям.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2015 год	2014 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	846,961,914	511,851,421
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,331,626,307	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	811,848,440	494,727,983
Сделки «обратного репо»	101,851,332	714,374,018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,240,970,997	3,001,690,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	98,113,672	58,791,034
Прочие финансовые активы	8,155,946	5,994,775
Всего максимального уровня риска	10,439,528,608	7,998,980,707

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 37.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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 о взаимозачете Международной ассоциации 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 с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации 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 получает 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 2015 ГОДА

36. 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 2015 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 и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,450,736,514	-	1,450,736,514	(1,450,736,514)	-	-
Сделки “обратного репо”	101,851,332	-	101,851,332	(101,851,332)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,177,936	-	1,177,936	(1,100,363)	-	77,573
Всего финансовых активов	1,553,765,782	-	1,553,765,782	(1,553,688,209)	-	77,573
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,522,081,310)	-	(2,522,081,310)	1,450,736,514	-	(1,071,344,796)
Сделки “репо”	(1,100,363)	-	(1,100,363)	1,100,363	-	-
Всего финансовых обязательств	(2,523,181,673)	-	(2,523,181,673)	1,451,836,877	-	(1,071,344,796)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2014 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 и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,870,458,083	-	1,870,458,083	(1,870,458,083)	-	-
Сделки “обратного репо”	714,374,018	-	714,374,018	(713,222,802)	-	1,151,216
Всего финансовых активов	2,584,832,101		2,584,832,101	(2,583,680,885)		1,151,216
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,907,391,064)	-	(1,907,391,064)	1,870,458,083	-	(36,932,981)
Всего финансовых обязательств	(1,907,391,064)	-	(1,907,391,064)	1,870,458,083	-	(36,932,981)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2015 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 и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,450,736,514	Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,331,626,307	3,880,889,793	18
Сделки “обратного репо”	101,851,332	Сделки “обратного репо”	101,851,332	-	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,177,936	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,995,190,373	3,994,012,437	21
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,522,081,310)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,928,265,855)	(3,406,184,545)	26
Сделки “репо”	(1,100,363)	Сделки “репо”	(1,100,363)	-	27

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2014 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 и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,870,458,083	Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,211,551,064	1,341,092,981	18
Сделки “обратного репо”	714,374,018	Сделки “обратного репо”	714,374,018	-	20
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,907,391,064)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(3,920,346,154)	(2,012,955,090)	26

Риск ликвидности

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

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 законодательно установленным нормативам.

Департамент монетарных операций на основании информации о ликвидности активов и обязательств проводит анализ позиции по ликвидности. После этого Департамент монетарных операций поддерживает уровень ликвидности путем приобретения высоколиквидных активов. Для достижения целей управления ликвидностью, портфель ликвидности инвестируется в активы, продажа которых может быть осуществлена 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 ААА (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 P1 (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 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина	Балансовая
	востребования и менее 1 месяца						выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложе- ния	
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,254,994,369	461,393,570	191,651,290	740,754,625	1,084,880,570	194,748,730	5,928,423,154	5,928,265,855
Сделки «репо»	1,101,810	-	-	-	-	-	1,101,810	1,100,363
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,251,089,506	-	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	883,702,465	-	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465
Счета клиентов	148,879,519	-	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	357,251,084	-	-	-	-	-	357,251,084	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	209,142,651	-	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	5,321,666	-	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666
Производные обязательства								
- Поступление	(1,945,545)	-	-	-	(3,740,110)	-	(5,685,655)	-
- Выбытие	1,957,422	28,238	-	-	1,989,570	-	3,975,230	2,326,043
Всего обязательств	6,111,494,947	461,421,808	191,651,290	740,754,625	1,083,130,030	194,748,730	8,783,201,430	8,784,880,343
Условные обязательства кредитного характера	214,883,000	-	-	-	-	-	214,883,000	214,883,000

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообложения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,415,110,904	-	331,111,130	1,032,604,920	96,769,061	3,875,596,015*	3,920,346,154
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,227,141,853	-	-	-	-	1,227,141,853	1,227,141,853
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	522,688,328	-	-	-	-	522,688,328	522,688,328
Счета клиентов	311,520,251	-	-	-	-	311,520,251	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	27,080,645	-	-	-	-	27,080,645	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	173,462,395	-	-	-	-	173,462,395	173,462,395
Прочие финансовые обязательства	32,930,036	-	-	-	-	32,930,036	32,930,036
Производные обязательства							
- Поступление	(2,611,727)	(2,591,005)	-	(2,005,850)	-	(7,208,582)	-
- Выбытие	2,725,582	2,733,442	-	1,989,570	-	7,448,594	822,371
Всего обязательств	4,710,048,267	142,437	331,111,130	1,032,588,640	96,769,061	6,170,659,535	6,215,926,168
Условные обязательства кредитного характера	579,282	-	-	-	-	579,282	579,282

*величина потоков денежных средств не включает полученную предоплату в размере 44,765,414 тыс. тенге

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 2015 ГОДА

36. 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 2015 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	211,082,236	-	-	-	-	-	211,082,236
Золото	546,258,737	300,703,177	-	-	-	1,729,233,519	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,695,139,266	287,088,581	526,444,586	597,156,609	225,797,265	-	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,960,924	3,751,317	17,700,616	486,225,568	294,371,931	7,855,699	811,866,055
Сделки «обратного репо»	48,535,882	53,315,450	-	-	-	-	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124,437,086	301,173,027	1,096,259,353	1,409,567,957	260,935,140	802,817,810	3,995,190,373
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	121,673	1,006,717	39,010,655	57,974,627	98,113,672
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	301,487	301,487
Прочие финансовые активы	7,104,813	57	1,397	74,949	974,730	-	8,155,946
Всего активов	4,634,518,944	946,031,609	1,640,527,625	2,494,031,800	821,089,721	2,598,183,142	13,134,382,841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,322,839,071	393,391,570	932,351,209	1,084,935,275	-	194,748,730	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,809	28,238	-	2,285,996	-	-	2,326,043
Сделки «репо»	1,100,363	-	-	-	-	-	1,100,363
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	1,251,089,506	-	-	-	-	-	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	883,702,465	-	-	-	-	-	883,702,465
Счета клиентов	148,879,519	-	-	-	-	-	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	355,052,275	-	-	-	-	-	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	209,142,651	-	-	-	-	-	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	5,321,666	-	-	-	-	-	5,321,666
Всего обязательств	6,177,139,325	393,419,808	932,351,209	1,087,221,271	-	1,690,102,547	10,280,234,160
Чистая позиция	(1,542,620,381)	552,611,801	708,176,416	1,406,810,529	821,089,721	908,080,595	2,854,148,681

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36. 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 2014 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	27,872,157	-	-	-	-	-	27,872,157
Золото	198,100,712	313,750,709	-	-	-	836,698,595	1,348,550,016
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,701,847,704	32,171,617	338,468,589	1,036,402,537	3,708,401	98,952,216	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	347,778	566,765	10,328,981	212,341,833	271,142,626	129,084,671	623,812,654
Сделки «обратного репо»	688,883,841	25,490,177	-	-	-	-	714,374,018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	340,727,956	457,835,257	516,166,104	1,367,108,856	319,852,240	79,853	3,001,770,266
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	26,195	254,807	847,576	57,662,456	-	58,791,034
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	298,955	298,955
Прочие финансовые активы	5,994,775	-	-	-	-	-	5,994,775
Всего активов	2,963,774,923	829,840,720	865,218,481	2,616,700,802	652,365,723	1,065,114,290	8,993,014,939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,382,577,952	1,382,577,952
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,459,861,043	-	331,111,130	1,032,604,920	-	96,769,061	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	113,855	142,437	-	566,079	-	-	822,371
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	1,227,141,853	-	-	-	-	-	1,227,141,853
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	522,688,328	-	-	-	-	-	522,688,328
Счета клиентов	311,520,251	-	-	-	-	-	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	27,014,780	-	-	-	-	-	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	173,462,395	-	-	-	-	-	173,462,395
Прочие финансовые обязательства	32,930,036	-	-	-	-	-	32,930,036
Всего обязательств	4,754,732,541	142,437	331,111,130	1,033,170,999	-	1,479,347,013	7,598,504,120
Чистая позиция	(1,790,957,618)	829,698,283	534,107,351	1,583,529,803	652,365,723	(414,232,723)	1,394,510,819

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

37. 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.

	2015 год	2014 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	181,396,607	96,607
Инвестиционные обязательства	33,052,423	-
Гарантии и аккредитивы	433,970	482,675
	214,883,000	579,282

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через структуру NICK Master Fund Ltd. По состоянию на 31 декабря 2015 года NICK Master Fund Ltd имеет платежные обязательства перед партнером Tarragon LP в размере 33,052,423 тыс. тенге. Инвестиции осуществляются в суб-фонды, выбранные NICK Master Fund Ltd. Данные подтвержденные 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.

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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.

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.

39. 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 2015 общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 896,318,489 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 741,903,887 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 23,589,921,384 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 14,936,007,836 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

39. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2015 году и 2014 году оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 5,831,460,254 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 4,515,682,249 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 2015 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 21,332,839,377 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 16,223,876,759 тыс. тенге).

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2015 год, составляло 561,204 тыс. тенге (2014 год: 637,461 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год и 2014 год составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	157,452,917	1.44	6,154,656	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,438,323,613	2.84	777,100,725	5.71
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	98,091,620	4.82	58,749,419	4.02
Текущий налоговый актив	1,154,864	-	469,705	-
Отложенные налоговые активы	31,412,330	-	73,196	-
Прочие активы	3,436,686	-	3,128,790	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	403,370,386	2.92	163,226,328	1.56
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,251,089,506	-	1,227,141,853	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	883,702,465	-	522,688,328	-
Счета клиентов	148,830,700	-	311,462,675	-
Текущее налоговое обязательство	677,884	-	10,980	-
Отложенные налоговые обязательства	2,080,794	-	1,849,800	-
Прочие обязательства	466,980	-	28,737,562	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	28,203,215	-	16,102,751	-
Процентные расходы	(991,326)	-	(4,423,903)	-
Комиссионные доходы	25,904,571	-	13,775,821	-
Комиссионные расходы	(442)	-	(267,647)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2,904,386	-	17,002,384	-
Прочие операционные доходы, нетто	4,148,098	-	1,953,554	-
Расходы по выпуску банкнот и монет	(40,387)	-	(39,662)	-
Финансирование сторонних организаций	(190,327)	-	(184,672)	-
Расходы на персонал	(1,666,112)	-	(295,224)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,113,181)	-	(1,190,055)	-
Экономия/(расход) по подоходному налогу	9,793,268	-	(852,845)	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

41. 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 2015 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	211,082,236	-	-	211,082,236	211,082,236
Золото	2,576,195,433	-	-	-	-	2,576,195,433	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	5,331,626,307	-	-	5,331,626,307	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	811,866,055	-	-	-	-	811,866,055	811,866,055
Сделки «обратного репо»	-	-	101,851,332	-	-	101,851,332	109,864,338
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,995,190,373	-	3,995,190,373	3,242,079,929
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	98,113,672	-	-	-	98,113,672	86,069,920
Прочие финансовые активы	-	-	8,155,946	-	-	8,155,946	8,155,946
	3,388,061,488	98,113,672	5,652,715,821	3,995,190,373	-	13,134,081,354	12,376,940,164
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	5,928,265,855	5,928,265,855	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,326,043	-	-	-	-	2,326,043	2,326,043
Сделки «репо»	-	-	-	-	1,100,363	1,100,363	1,177,936
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506	1,251,089,506
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465	883,702,465
Счета клиентов	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	355,052,275	355,052,275	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666	5,321,666
	2,326,043	-	-	-	10,277,908,117	10,280,234,160	10,280,311,733

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

41. 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 2014 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	27,872,157	-	-	27,872,157	27,872,157
Золото	1,348,550,016	-	-	-	-	1,348,550,016	1,348,550,016
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	3,211,551,064	-	-	3,211,551,064	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	623,812,654	-	-	-	-	623,812,654	623,812,654
Сделки «обратного репо»	-	-	714,374,018	-	-	714,374,018	713,222,802
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,001,770,266	-	3,001,770,266	3,001,770,266
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	58,791,034	-	-	-	58,791,034	58,791,034
Прочие финансовые активы	-	-	5,994,775	-	-	5,994,775	5,994,775
	1,972,362,670	58,791,034	3,959,792,014	3,001,770,266	-	8,992,715,984	8,991,564,768
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,382,577,952	1,382,577,952	1,382,577,952
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	3,920,346,154	3,920,346,154	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	822,371	-	-	-	-	822,371	822,371
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	1,227,141,853	1,227,141,853	1,227,141,853
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	522,688,328	522,688,328	522,688,328
Счета клиентов	-	-	-	-	311,520,251	311,520,251	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	27,014,780	27,014,780	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	173,462,395	173,462,395	173,462,395
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	32,930,036	32,930,036	32,930,036
	822,371	-	-	-	7,597,681,749	7,598,504,120	7,598,504,120

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

41. 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 прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Национальный Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Как указывается в Примечании 21, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 753,110,444 тыс. тенге (в 2014 году: нет), не может быть определена.

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 2015 ГОДА

41. 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2015 года

тыс. тенге

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	810,393,914	-	810,393,914
- Производные активы	725,600	746,541	1,472,141
- Производные обязательства	(38,344)	(2,287,699)	(2,326,043)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,505,677,511	735,293,486	3,240,970,997
- Долевые инвестиции	1,029,078	79,854	1,108,932
	3,317,787,759	733,832,182	4,051,619,941

31 декабря 2014 года

тыс. тенге

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	623,298,230	-	623,298,230
- Производные активы	514,424	-	514,424
- Производные обязательства	(256,291)	(566,080)	(822,371)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,175,468,093	826,222,319	3,001,690,412
- Долевые инвестиции	-	79,854	79,854
	2,799,024,456	825,736,093	3,624,760,549

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

41. 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 2015 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	-	211,082,236	211,082,236	211,082,236
Золото	-	2,576,195,433	2,576,195,433	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	5,331,626,307	5,331,626,307	5,331,626,307
Сделки «обратного репо»	92,607,978	17,256,360	109,864,338	101,851,332
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	86,069,920	86,069,920	98,113,672
Прочие финансовые активы	-	8,155,946	8,155,946	8,155,946
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	1,495,353,817	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	5,928,265,855	5,928,265,855	5,928,265,855
Сделки «репо»	-	1,177,936	1,177,936	1,100,363
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	1,251,089,506	1,251,089,506	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	883,702,465	883,702,465	883,702,465
Счета клиентов	-	148,879,519	148,879,519	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	355,052,275	355,052,275	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	-	209,142,651	209,142,651	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	-	5,321,666	5,321,666	5,321,666

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

41. 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 2014 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	-	27,872,157	27,872,157	27,872,157
Золото	-	1,348,550,016	1,348,550,016	1,348,550,016
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	3,211,551,064	3,211,551,064	3,211,551,064
Сделки «обратного репо»	162,074	713,060,728	713,222,802	714,374,018
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	58,791,034	58,791,034	58,791,034
Прочие финансовые активы	-	5,994,775	5,994,775	5,994,775
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	1,382,577,952	1,382,577,952	1,382,577,952
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	3,920,346,154	3,920,346,154	3,920,346,154
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	1,227,141,853	1,227,141,853	1,227,141,853
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	522,688,328	522,688,328	522,688,328
Счета клиентов	-	311,520,251	311,520,251	311,520,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	27,014,780	27,014,780	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	-	173,462,395	173,462,395	173,462,395
Прочие финансовые обязательства	-	32,930,036	32,930,036	32,930,036

42. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В Послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана 30 ноября 2015 года в рамках одного из антикризисных и структурных преобразований предусматривался вывод из-под контроля НБК АО «Фонд проблемных кредитов» и других финансовых институтов. В соответствии с мероприятиями, закрепленными Антикризисным планом действий по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, НБК, совместно с Министерством финансов и Министерством национальной экономики, необходимо выработать и внести на рассмотрение в Администрацию Президента Казахстана предложения по механизмам вывода АО «Фонд проблемных кредитов» из-под контроля НБК. В настоящее время НБК проводятся соответствующие мероприятия по реализации указанного поручения.