

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-80

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 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 2014 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Принципами составления консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 (далее – «Принципы составления отчетности») к консолидированной 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 Принципов составления 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 Принципов составления 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 2014 года, была утверждена Руководством 17 марта 2015 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.
Председатель

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее совместно именуемые – «Национальный Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Национального Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Принципам составления консолидированной финансовой отчетности, описанной в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее - «Принципы составления отчетности»), а также систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти 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 достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой 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 мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Принципами составления отчетности.

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан номер 0000015, серия МФЮ – 2,
выдана Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	97,799,073	67,360,690
Процентные расходы	4	(4,415,774)	(2,509,457)
Чистый процентный доход		93,383,299	64,851,233
Комиссионные доходы	5	16,892,467	8,476,111
Комиссионные расходы	6	(1,573,169)	(1,738,889)
Чистый комиссионный доход		15,319,298	6,737,222
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	25,648,263	26,092,065
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	3,149,369	3,792,411
Доля в убытке ассоциированных организаций		(275)	(8,774)
Прочие операционные расходы, нетто	9	(5,595,661)	(5,199,507)
Операционные доходы		131,904,293	96,264,650
Формирование резервов на обесценение	10	(135,454)	(214,414)
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(6,128,789)	(6,957,465)
Финансирование сторонних организаций	12	(184,672)	(198,482)
Расходы на персонал	13	(19,179,726)	(18,645,018)
Амортизация и износ		(3,405,325)	(2,677,794)
Прочие общие и административные расходы	14	(6,540,977)	(6,471,146)
Прибыль до налогообложения		96,329,350	61,100,331
Расход по налогу на прибыль	15	(852,845)	(901,236)
Прибыль за год		95,476,505	60,199,095
Прибыль, относящаяся к:			
- собственникам Национального Банка		95,091,593	59,993,945
- неконтролирующим долям		384,912	205,150
Прибыль за год		95,476,505	60,199,095

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.
Председатель

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль за год	95,476,505	60,199,095
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	327,168,944	12,538,692
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки драгоценных металлов	136,601,524	(268,583,692)
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	5,365,862	(3,336,811)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(3,149,369)	(3,792,411)
- обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	98,270
Прирост стоимости от переоценки основных средств	483,850	6,901,130
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога на прибыль	466,470,811	(256,174,822)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	561,947,316	(195,975,727)
Итого совокупный доход/(убыток), относящийся к:		
- собственникам Национального Банка	561,562,404	(196,180,877)
- неконтролирующим долям	384,912	205,150
Всего совокупного дохода/(убытка) за год	561,947,316	(195,975,727)

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.
Председатель

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	16	27,872,157	20,771,701
Золото	17	1,348,550,016	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	3,211,551,064	778,600,511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	623,812,654	485,690,789
Сделки обратного репо	20	714,374,018	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	3,001,770,266	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22	58,791,034	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации		298,955	355,832
Основные средства и нематериальные активы	23	54,385,842	53,453,209
Текущий налоговый актив		469,705	325,080
Отложенный налоговый актив		73,196	4,510
Прочие активы	24	17,015,965	15,014,904
Итого активов		9,058,964,872	5,054,833,038
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	25	1,382,577,952	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	26	3,920,346,154	1,088,063,218
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	822,371	252,414
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	27	1,227,141,853	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	28	522,688,328	299,374,819
Счета клиентов	29	311,520,251	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	27,014,780	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	31	173,462,395	133,658,087
Текущее налоговое обязательство		10,980	10,273
Отложенное налоговое обязательство		1,849,800	1,514,492
Прочие обязательства	32	38,327,456	7,329,005
Итого обязательств		7,605,762,320	4,135,522,971
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	33	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	33	260,191,879	231,957,033
Прочие резервы		3,073,004	2,346,594
Резерв переоценки основных средств		16,097,528	17,347,767
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		236,721	(1,979,772)
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		998,485,838	534,715,370
Нераспределенная прибыль		151,829,992	111,626,159
Итого капитала, относящегося к:			
собственникам Национального Банка		1,449,914,962	916,013,151
неконтролирующим долям		3,287,590	3,296,916
Итого капитал		1,453,202,552	919,310,067
Всего обязательств и капитал		9,058,964,872	5,054,833,038

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.
Председатель

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	96,329,350	61,100,331
<i>Корректировки на:</i>		
Износ и амортизацию	4,861,502	4,316,269
Расходы по созданию специального резерва гарантирования депозитов	8,500,000	10,000,000
Формирование резервов на обесценение по финансовым инструментам	3,892	98,270
Начисление убытков от обесценения прочих активов и запасов	123,576	29,305
Убыток от выбытия и уменьшение стоимости от переоценки основных средств	89,347	116,079
Амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	602,367	939,584
Амортизацию премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	10,981,416	18,343,644
Нереализованный убыток/(прибыль) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566,080	(136,027)
Доля в убытке ассоциированных организаций	275	8,774
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	122,057,805	94,816,229
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(356,709,192)	(197,007,467)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(2,061,293,203)	13,830,844
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16,308,931)	(182,910,865)
Сделки обратного репо	(141,234,351)	6,364,178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(577,059,730)	390,355,333
Инвестиции в ассоциированные организации	56,877	(177,836)
Прочие активы	(1,645,505)	(6,828,910)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	(380,697,826)	26,275,549
Средства банков и прочих финансовых институтов	2,687,872,845	63,142,463
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,155)	(268,936)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	478,121,173	142,310,038
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	208,114,616	123,404,384
Счета клиентов	221,567,385	(270,605,489)
Резервы фонда гарантирования	31,304,307	23,662,735
Прочие обязательства	2,554,670	1,514,897
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	216,692,785	227,877,147
Налог на прибыль уплаченный	(730,140)	(712,881)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	215,962,645	227,164,266
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(814,717)	(1,824,436)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,561,728)	(13,372,281)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	4,678,245	1,502,158
Инвестиции в капитал дочерних организаций	161,793	89,566
Выбытие дочерней организации, за вычетом перевода чистых активов	-	6,919,125
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(6,536,407)	(6,685,868)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,414,500	79,316,186
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(58,600,000)	(245,012,297)
Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	22,814,500	(165,696,111)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	232,240,738	54,782,287
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	130,986,807	3,319,214
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	687,527,675	629,426,174
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	1,050,755,220	687,527,675

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 4,410,993 тысяч тенге и 122,536,653 тысяч тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 2,429,216 тысяч тенге и 58,790,719 тысяч тенге, соответственно.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.
Председатель

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Капитал, относящийся к собственникам Национального Банка							Всего	Неконтролирующие доли	Всего капитала
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль			
тыс. тенге										
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
Итого совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	95,091,593	95,091,593	384,912	95,476,505
Прочий совокупный доход										
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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	5,365,862	-	-	5,365,862	-	5,365,862
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(3,149,369)	-	-	(3,149,369)	-	(3,149,369)
Переоценка основных средств	-	-	-	483,850	-	-	-	483,850	-	483,850
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	483,850	2,216,493	463,770,468	-	466,470,811	-	466,470,811
Итого 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 33)	-	-	-	-	-	-	(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)
Итого 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 2014 ГОДА

	Капитал, относящийся к собственникам Национального Банка							Неконтролирующие доли	Всего капитала	
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль			Всего
тыс. тенге										
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20,000,000	188,436,214	19,277,457	11,694,253	4,733,015	790,762,617	93,493,652	1,128,397,208	891,064	1,129,288,272
Итого совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	59,993,945	59,993,945	205,150	60,199,095
Прочий совокупный доход/(убыток)										
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	12,538,692	-	12,538,692	-	12,538,692
Чистый убыток от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	(268,583,692)	-	(268,583,692)	-	(268,583,692)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(3,336,811)	-	-	(3,336,811)	-	(3,336,811)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(3,792,411)	-	-	(3,792,411)	-	(3,792,411)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в состав прибыли и убытка	-	-	-	-	98,270	-	-	98,270	-	98,270
Переоценка основных средств	-	-	-	6,901,130	-	-	-	6,901,130	-	6,901,130
Всего прочего совокупного дохода/(убытка)	-	-	-	6,901,130	(7,030,952)	(256,045,000)	-	(256,174,822)	-	(256,174,822)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год	-	-	-	6,901,130	(7,030,952)	(256,045,000)	59,993,945	(196,180,877)	205,150	(195,975,727)
Перенос резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,247,616)	-	-	1,247,616	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Пополнение резервного капитала	-	43,520,819	(12,874,346)	-	-	-	(30,646,473)	-	-	-
Приобретение дочерней организации (примечание 41)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,239,245	2,239,245
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,543)	(38,543)
Выбытие дочерней организации	-	-	(4,056,517)	-	318,165	(2,247)	(12,462,581)	(16,203,180)	-	(16,203,180)
Итого операций с собственниками	-	43,520,819	(16,930,863)	-	318,165	(2,247)	(43,109,054)	(16,203,180)	2,200,702	(14,002,478)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 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

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.
Председатель

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

17 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБК») и финансовую отчетность его дочерних организаций (совместно именуемые «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 золотовалютными активами НБК; регулирует деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции; 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 Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан; осуществляет доверительное управление пенсионными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд» («ЕНПФ») на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Казахстана 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 2014 года НБК имеет 17 филиалов и 13 дочерних организаций в Республике Казахстан, 1 представительство в г. Москва, Российская Федерация.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Все дочерние организации НБК зарегистрированы в Республике Казахстан. Дочерние организации представлены далее:

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2014 г.	2013 г.
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
РГП «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 «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 НБРК»	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	98.53	97.80
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	72.84	72.36
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	51.49	50.10

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В 2014 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 августа 2014 года № 884 руководство Национального Банка постановлением Правления № 166 от 27 августа 2014 года одобрило принятие Национальным Банком Казахстана 100% акций Акционерного общества «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы» и 57% акций Акционерного общества «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы, находящихся в республиканской собственности. Балансовая стоимость чистых активов АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы» на момент приобретения составляла 200,156 тысяч тенге. АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы» имеет отрицательную балансовую стоимость чистых активов 10,551 тысяча тенге. Учитывая незначительную балансовую стоимость активов вышеуказанных организаций и необходимость определения оценки по справедливой стоимости, показатели финансовых отчетностей АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы» и АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы» не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

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 тысяч тенге на капитализацию АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – «Общество») для оздоровления банковского сектора. Освоение денег, поступивших в рамках выделения целевого трансферта, предполагается осуществить поэтапно в периоде 2015–2018 годов в строгом соответствии с проектом финансирования, утвержденным Министерством финансов Республики Казахстан в октябре 2014 года и под непосредственным контролем Департамента казначейства по г. Алматы в соответствии с утвержденными нормативными документами Республики Казахстан (Правила исполнения бюджета и его кассового обслуживания № 220).

В целях обеспечения стабильности финансовой системы и улучшения качества активов банков второго уровня Правление Национального Банка Казахстана постановило согласиться с увеличением уставного капитала Общества путем размещения объявленных привилегированных акций Общества в количестве 50,000 штук на общую сумму 250,000,000 тысяч тенге и одной привилегированной акции, номинальная стоимость которой составляет 1,000 тенге.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе» от 1 марта 2011 года, Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года, постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 июля 2013 года № 747 «О создании единого накопительного пенсионного фонда» и постановлением Правления НБК государственный пакет акций Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», принадлежащий НБК был безвозмездно передан Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

В 2013 году в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» Правление НБК одобрило приобретение НБК акций АО «Казахстанская фондовая биржа», путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг (Примечание 41).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Национального Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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 («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, выпущенным Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациях, выпущенных Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО), с принципиальными модификациями, описанных 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 в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 5 декабря 2013 года признаются в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и оборудования, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных в консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой НБК 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 профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. По мнению руководства, существенные сферы, требующие использования профессиональных суждений или расчетных оценок при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, которые находятся под контролем НБК. Контроль определяется наличием у НБК возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. 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 от имени инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в настоящую консолидированную финансовую отчетность, за исключением случаев, когда Национальный Банк контролирует такую компанию.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Приобретения и продажи неконтролирующих долей

Национальный Банк отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия неконтролирующих долей как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и относится к Национальному Банку.

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.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между НБК и дочерними организациями, а также между дочерними организациями 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 до величины, равной 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.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют собой собственные средства в дочерней организации, не относящиеся непосредственно или косвенно к НБК.

Неконтролирующие доли отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, относящегося к собственникам Национального Банка. Неконтролирующие доли в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются в отдельной статье в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Золото

Золото состоит из золотовалютных запасов на депозитах в иностранных банках и золота в слитках в хранилищах. Золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость устанавливается на основе утреннего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Доходы от переоценки по рыночной стоимости золота отражаются непосредственно на счетах 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.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Национального Банка, по обменным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному 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 обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или признаются, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- 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 финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Национальный Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также опционы на покупку контрактов отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также опционы на продажу контрактов отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дальнейшем не реклассифицируются в другую категорию финансовых инструментов.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты выданные и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые 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 через прибыль или убыток;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым НБК может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения («УДП»), представляют собой непроеизводные 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 через прибыль или убыток;
- Национальный Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП») представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов выданных и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

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 финансовые 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 выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до 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 через прибыль или убыток, 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 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.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Насколько это возможно, Национальный Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки наблюдаемы и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии активного рынка того или иного финансового инструмента, Национальный Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Национального Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Наилучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в одно и то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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 взаимокompенсирующие 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 РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Прибыли и убытки при последующей переоценке

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 через прибыль или убыток, 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 премии или дисконта.

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.

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 как доход или убыток от досрочного погашения обязательства.

Национальный Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки обратного репо

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, 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 репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на ставки вознаграждения, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

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

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

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

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

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство Национального Банка засчитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если для этого существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозасчитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Национального Банка.

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 банкам второго уровня. Банкноты и монеты в национальной валюте, имеющиеся в хранилищах и кассе не включены в состав денег в обращении.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 изменениями и дополнениями от 5 декабря 2013 года), дочерняя организация НБК, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» обязан 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 состоят из накопленных взносов банков-участников.

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 виде комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности 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 и оборудование подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и оборудования, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, 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 отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа 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.

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 40 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 3 до 5 лет
Транспортные средства	от 5 до 25 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Переданные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы стоимостью до 200 (двухсот) месячных расчетных показателей за единицу и (или) комплект относятся на счета расходов Национального Банка с одновременным отражением на внесистемном учете, кроме основных средств, приобретаемых для комплектации оборудования, требующего монтажа, и нематериальных активов, входящих в состав основных средств. Размер месячного расчетного показателя в 2014 и 2013 годах составил 1,852 тенге и 1,731 тенге, соответственно.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Обесценение активов

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, соглашений обратного репо, инвестиций, удерживаемых до срока погашения и прочих финансовых активов (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Национальный Банк регулярно проводит оценку кредитов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит выданный или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения признаются при существовании объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт заемщика или эмитента) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса 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 заемщиками, входящими в указанную группу.

Национальный Банк 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 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.

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 ставки вознаграждения 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 на обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы на 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.

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, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва на обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

Резервы отражаются 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 оттока 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.

Налогообложение

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Сумма расходов по налогу на прибыль включает сумму расходов по текущему налогу за год 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 собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога 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.

Требования по отложенному налогу 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 требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Национального Банка, который вовлечен в деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Национального Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются подразделением, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Принятие новых и пересмотренных стандартов

В прошлом году Национальный Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2014 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Национального Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

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 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность 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.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»³
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»²
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

- Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Национальный Банк использует прямолинейный и производственный методы амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»

Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО в период 2012-2014 гг. включают следующие поправки, вступающие в силу с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,810,523	35,613,858
Сделки обратного репо	33,693,119	30,536,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	20,260,245	1,174,190
Прочие	35,186	36,311
	97,799,073	67,360,690
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и прочих институтов	(2,839,955)	(676,590)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(915,998)	(732,740)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(602,367)	(939,584)
Сделки прямого репо	(57,454)	(160,543)
	(4,415,774)	(2,509,457)
	93,383,299	64,851,233

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Комиссия за услуги по управлению активами	9,360,630	4,367,619
Комиссия за управление пенсионными активами	5,285,629	2,262,086
Депозитарная деятельность и обслуживание финансовых рынков	2,031,390	1,643,997
Переводные операции	214,818	202,409
	16,892,467	8,476,111

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 нижеперечисленных организаций, инвестируя полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиентов.

Комиссионный доход от управления пенсионными активами включает комиссионный доход в 2014 году от ЕНПФ и в 2013 году от АО «Накопительный пенсионный фонд «Государственный накопительный пенсионный фонд» (ГНПФ).

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Услуги по управлению активами	1,054,317	1,471,316
Брокерские операции	410,218	148,938
Кастодиальные услуги	101,620	112,647
Прочие	7,014	5,988
	1,573,169	1,738,889

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Чистая прибыль по активам, находящимся во внешнем управлении (Примечание 19)	27,835,789	27,679,929
Чистый убыток по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(2,187,526)	(1,587,864)
	25,648,263	26,092,065

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты	3,227,247	3,792,411
Долевые инструменты	(77,878)	-
	3,149,369	3,792,411

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

	2014 тыс. тенге	2013 тыс. тенге
Реализация коллекционных монет	1,821,779	2,666,564
Реализация печатной продукции	1,294,879	2,109,035
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	147,843	15,302
Сдача в аренду основных средств	5,885	25,523
Прочие расходы, нетто	(366,047)	(15,931)
Пополнение резерва гарантирования депозитов	(8,500,000)	(10,000,000)
	(5,595,661)	(5,199,507)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, в соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» направило в специальный резерв, за счет расходов организации, в 2014 году 8,500,000 тысяч тенге (в 2013 году 10,000,000 тысяч тенге).

10. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Запасы	(11,291)	(23,557)
Отрицательная переоценка основных средств	(7,986)	(86,839)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(3,892)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(98,270)
Прочие активы	(112,285)	(5,748)
	(135,454)	(214,414)

11. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Изготовление банкнот	4,075,049	4,597,070
Изготовление монет	1,958,816	2,268,730
Прочее	94,924	91,665
	6,128,789	6,957,465

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2014 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 1,018,131 тысяч тенге (2013 год: 985,728 тысяч тенге).

12. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Финансирование Магистратуры в Казахском экономическом университете им. Т.Рыскулова	184,672	198,482
	184,672	198,482

13. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Заработная плата	10,058,179	9,539,947
Премии	6,970,527	6,874,135
Социальный налог	1,414,391	1,426,295
Страхование	356,786	507,026
Обучение	201,380	179,533
Прочее	178,463	118,082
	19,179,726	18,645,018

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

14. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	1,702,481	590,723
Налоги, помимо подоходного налога	827,800	826,544
Расходы на связь	625,542	717,832
Ремонт и содержание основных средств	613,745	1,338,812
Командировочные расходы	543,731	289,169
Запасы	405,710	527,864
Расходы по аренде	277,986	259,287
Охрана	266,741	258,931
Безвозмездная передача имущества	216,318	150,497
Представительские расходы	190,800	204,879
Коммунальные платежи	171,696	157,665
Транспортные расходы	162,223	286,089
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	119,682	382,663
Страхование основных средств	34,118	43,450
Прочее	382,404	436,741
	6,540,977	6,471,146

15. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу на прибыль		
Отчетный год	524,670	554,225
	524,670	554,225
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение временных разниц	328,175	347,011
Итого расхода по налогу на прибыль	852,845	901,236

Применимая налоговая ставка для дочерних организаций НБК составляет 20% в 2014 и 2013 годах, которая представляет собой ставку налога на прибыль казахстанских компаний.

Расчет эффективной налоговой ставки:

	2014 г. тыс. тенге	%	2013 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	96,329,350		61,100,331	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	19,265,870	20.00	12,220,066	20.00
Эффект не облагаемых налогом операций Национального Банка	(18,472,193)	(19.18)	(11,263,634)	(18.43)
Невычитаемые расходы/(необлагаемые доходы)	59,168	(0.06)	(55,196)	(0.09)
	852,845	0.89	901,236	1.48

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Средства в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	853,379,765	606,272,318
Счета типа «ностро» в иностранных банках	166,668,527	58,216,998
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	27,872,157	20,771,701
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	2,355,099	1,665,978
Счета в Банке международных расчетов	479,672	600,680
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	1,050,755,220	687,527,675

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

17. ЗОЛОТО

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от А до А+	339,781,502	139,345,672
- с кредитным рейтингом от АА- до АА	172,069,919	160,748,695
	511,851,421	300,094,367
Золото в слитках в хранилище Банка	639,520,275	388,244,549
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом ААА	197,178,320	166,900,384
	1,348,550,016	855,239,300

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

18. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	156,662,276	57,361,680
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	-	543,704
- с кредитным рейтингом BB- до BB+	5,428,868	-
- с кредитным рейтингом В- до В+	43,195	53,497
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	4,534,188	258,117
Всего счетов типа «ностро»	166,668,527	58,216,998
Депозиты с рейтингом от А+ до АА+	853,379,765	606,272,318
Средства в прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от А+ до AAA	30,227,500	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	12,675,562	-
Итого средств в прочих финансовых институтах	42,903,062	-
Прочие счета и депозиты		
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	155,082,106	1,667,693
Счета в Международном валютном фонде	96,588,684	86,762,325
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении с кредитным рейтингом АА- (Примечание 19)	19,959,628	16,101,588
Счета в Банке международных расчетов	479,672	600,680
Итого прочих счетов и депозитов	272,110,090	105,132,286
Итого счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	1,335,061,444	769,621,602
Счета, средства в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,898,905	1,251,648
- с кредитным рейтингом от В- до В+	440,092	363,366
- с кредитным рейтингом CCC	2,371	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	13,731	50,964
Итого счетов типа «ностро»	2,355,099	1,665,978
Средства в банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	693,064,433	611,388
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,140,590,568	1,378,552
- с кредитным рейтингом CCC	27,748,651	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,576,213	4,036,181
Итого средств в банках	1,867,979,865	6,026,121
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	2,962,628	1,077,655
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	3,192,028	209,155
Итого счетов, средств в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,876,489,620	8,978,909
	3,211,551,064	778,600,511

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Национальный Банк имел счета и депозиты в банке-контрагенте, сумма которых превышала 10% от капитала. Общая сумма этого счета составляет 853,379,765 тысяч тенге (2013 году - 606,272,318 тысяч тенге).

Счета типа «ностро» по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов на сумму 2,355,099 тысяч тенге и 1,665,978 тысяч тенге открытые в казахстанских банках принадлежат дочерним организациям Национального Банка Казахстана.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов включали следующее:

	2014 г. тыс. тенге	2013г. тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении – определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	291,932,149	181,818,327
Государственные облигации	202,281,410	131,149,862
Корпоративные акции	129,084,671	172,260,497
Форварды	403,558	5,774
Опцион	90,357	151,559
Фьючерсы	20,509	135,086
Активы в собственном управлении		
Своп	-	77,049
Форварды	-	73,570
Опцион	-	19,065
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	623,812,654	485,690,789
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(182,314)	(146,134)
Фьючерсы	(73,977)	(72,412)
Обязательства в собственном управлении		
Своп	(566,080)	(3,387)
Опцион	-	(17,640)
Форварды	-	(12,841)
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(822,371)	(252,414)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, часть финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находилась в управлении 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 финансовые инструменты

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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

Внешний Управляющий	2014г. тыс. тенге	2013г. тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	146,923,650	59,284,021	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC) MSCI World Index (MXWO)
Amundi	92,818,280	119,677,095	Глобальные акции	ML Emerging Customised Index
Aviva Investors Global Services Limited	79,925,242	55,052,728	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
Deutsche Asset Management International GmbH	76,445,197	51,734,094	Глобальные развивающиеся рынки	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC) ML USD Latin America (BR,CL, PE,CO,MX)- Q610
Bank Julius Baer & Co. AG.	66,739,773	57,389,494	Глобальные корпоративные облигации	Reuters Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)
BBVA	63,663,898	39,581,585	Глобальные развивающиеся рынки	MSCI World Index (MXWO)
Lombard Odier Asset Management (Europe) Limited	43,526,812	35,316,302	Глобальные конвертируемые облигации	Reuters Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)
JP Morgan	34,140,053	50,932,228	Глобальные активные акции	
BNP	19,373,457	16,335,012	Глобальные конвертируемые облигации	
Итого чистых активов во внешнем управлении	623,556,362	485,302,559		

Неинвестированные остатки в 2014 году, составляющие в сумме 19,959,628 тысяч тенге (в 2013 году: 16,101,588 тысяч 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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от А- до ААА	125,117,444	80,097,415
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	156,234,610	90,549,130
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,546,085	1,534,215
без присвоенного кредитного рейтинга	2,034,010	9,637,567
	291,932,149	181,818,327
Государственные облигации		
с кредитным рейтингом от А- до ААА	57,851,283	20,901,907
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	101,403,903	73,254,498
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	42,447,182	36,993,457
с кредитным рейтингом от В- до В+	579,042	-
	202,281,410	131,149,862
Итого долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении	494,213,559	312,968,189

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 2014 и 2013 годов 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	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
СВОП				
за период менее трех месяцев				
Обмен тенге за доллары США	2,005,850	-	164,5917	-
	2,005,850	-		
Форварды -				
за период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за Евро	-	10,674,586	-	1.38577
Покупка Евро за доллары США	-	10,601,000	-	1.37789
Покупка Евро за датскую крону	-	24,722	-	7.45990
	-	21,300,308		
Валютно-процентный своп за период менее года				
Обмен тенге за доллары США	-	10,730,300	-	0.22150
Операции «опцион» за период от трех до двенадцати месяцев				
Контракт на покупку опциона выраженных в долларах США	-	19,065	-	49.50
	2,005,850	32,049,673		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

20. СДЕЛКИ ОБРАТНОГО РЕПО

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	37,067,968	13,819,131
- с кредитным рейтингом B	95,470,150	-
- с кредитным рейтингом B-	581,122,119	-
- с кредитным рейтингом CCC	-	71,019,721
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	713,781	488,300,816
	714,374,018	573,139,668

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям обратного репо, составляет 713,222,802 тысяч тенге (2013 год: 573,095,222 тысяч тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,435,182,167	644,451,768
Государственные облигации Правительства Франции	78,958,385	117,309,353
Казначейские облигации Правительства Японии	73,411,810	111,259,084
Казначейские облигации Правительства Великобритании	59,002,850	112,220,726
Казначейские облигации Правительства Германии	57,791,287	82,268,309
Казначейские облигации Правительства Австралии	34,573,112	59,707,213
Казначейские облигации Правительства Кореи	34,096,140	61,029,866
Казначейские облигации Правительства Канады	29,132,040	59,810,615
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	24,162,452	32,038,162
Казначейские облигации Правительства Гонконга	23,596,168	38,487,651
Казначейские облигации Правительства Дании	17,893,330	27,098,369
Казначейские облигации Правительства Австрии	15,915,431	17,583,814
Государственные облигации Правительства Сингапура	15,253,757	25,772,083
Государственные облигации Правительства Швеции	15,120,232	27,423,984
Государственные облигации Правительства Китая	9,017,167	7,616,074
Казначейские облигации Правительства Финляндии	-	6,426,887
Всего государственных облигаций	1,923,106,328	1,430,503,958
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	71,231,023	160,384,731
- с кредитным рейтингом AA+	66,024,413	6,164,600
- с кредитным рейтингом AA	2,367,280	-
- с кредитным рейтингом AA-	8,140,094	7,703,490
- с кредитным рейтингом A+	1,783,037	6,394,328
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	8,979,300	22,505,264
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	158,525,147	203,152,413
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от A- до AAA	103,726,572	84,192,537
- с кредитным рейтингом BBB+	944,999	-
- с кредитным рейтингом BB+	276,720	-
- с кредитным рейтингом BB	-	253,039
- с кредитным рейтингом B	8,539,332	9,768,734
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	29,474,550	23,193,854
Итого инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	142,962,173	117,408,164
Итого инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	2,224,593,648	1,751,064,535
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	775,099,170	461,694,819
Долговые ценные бумаги казахстанских государственных финансовых организаций	2,073,423	1,539,809
Итого инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	777,172,593	463,234,628
Резерв под обесценение	(75,829)	(75,829)
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов за вычетом резерва под обесценение	777,096,764	463,158,799
Итого инвестиций в долговые инструменты	3,001,690,412	2,214,223,334
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	79,854	456,623
Итого инвестиций в долевые инструменты	79,854	456,623
Резерв под обесценение	-	(422,631)
Итого инвестиций в долевые инструменты за вычетом резерва под обесценение	79,854	33,992
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в собственном управлении	3,001,770,266	2,214,257,326

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения в резерве на обесценение в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва на обесценение по состоянию на начало года	498,460	400,190
Создание резерва на обесценение	-	98,270
Списания	(422,631)	-
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	75,829	498,460

22. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом BBB+	56,990,764	56,069,124
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	1,755,913	1,798,996
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	44,357	112,088
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	58,791,034	57,980,208

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ Неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
тыс. тенге							
Историческая/ 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
Переоценка	(7,479)	-	-	491,329	-	-	483,850
Обесценение (через счета расходов)	-	-	-	(7,986)	-	-	(7,986)
Выбытия	(445,679)	(239,168)	(52,492)	(740,895)	(4,609,235)	(166,760)	(6,254,229)
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
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	883,182	6,078,923	2,544,288	730,345	-	1,967,364	12,204,102
Начисленный износ и амортизация	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)	-	-	-	-
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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ Неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
тыс. тенге							
Историческая/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20,576,637	21,481,140	2,520,827	1,359,726	1,472,486	3,458,490	50,869,306
Поступления	8,942,817	1,798,468	907,969	338,902	737,536	646,589	13,372,281
Переоценка	4,516,721	51,858	2,835	3,274	-	-	4,574,688
Обесценение (через счета расходов)	(65,355)	-	-	-	-	-	(65,355)
Выбытия	(65,400)	(559,927)	(542,615)	(154,833)	(1,128,429)	(642,405)	(3,093,609)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	33,905,420	22,771,539	2,889,016	1,547,069	1,081,593	3,462,674	65,657,311
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1,424,012	5,181,900	2,405,728	665,753	-	2,077,609	11,755,002
Начисленный износ и амортизация	1,693,657	1,534,750	480,404	193,363	-	414,095	4,316,269
Обесценение	(2,326,441)	-	-	-	-	-	(2,326,441)
Выбытия	(34,775)	(510,998)	(341,844)	(128,771)	-	(524,340)	(1,540,728)
Переводы	126,729	(126,729)	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	883,182	6,078,923	2,544,288	730,345	-	1,967,364	12,204,102
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2013 года	33,022,238	16,692,616	344,728	816,724	1,081,593	1,495,310	53,453,209

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 и 2013 годах отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость зданий и оборудования не переоценивалась, и составила 33,022,238 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания и сооружения, находящиеся в собственности Национального Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками: ТОО «MARKET-Консалтинг» (19 объектов) и ТОО «Экспертно-оценочный, аудиторский центр» (7 объектов).

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 в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

В случае если переоценка стоимости зданий и сооружений не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила бы 33,528,618 тысяч тенге.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	6,109,000	4,883,161
Резерв на обесценение	(114,225)	(16,052)
Итого прочих финансовых активов	5,994,775	4,867,109
Запасы	9,858,595	5,509,056
Предоплаты за основные средства	358,827	2,852,688
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	268,199	876,668
Прочие	535,569	909,383
Итого прочих нефинансовых активов	11,021,190	10,147,795
Итого прочих активов	17,015,965	15,014,904

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	16,052	12,362
Создание резерва на обесценение	112,285	5,748
Списание активов	(14,112)	(2,058)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	114,225	16,052

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

25. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	1,383,516,794	1,764,256,384
За вычетом банкнот и монет в кассе и банковском хранилище	(938,842)	(980,605)
	1,382,577,952	1,763,275,779

26. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Средства иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	158,289,149	6,902,014
Текущие счета международных финансовых организаций	96,595,622	86,769,263
Прочие иностранные банки	180,377	152,393
Итого средств иностранных банков и прочих финансовых институтов	255,065,148	93,823,670
Средства казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков	777,853,375	424,097,742
Прочие казахстанские банки	924,047,040	503,282,060
Депозиты		
10 крупнейших казахстанских банков	1,497,253,968	-
Прочие казахстанские банки	466,126,623	66,859,746
Итого средств казахстанских банков и прочих финансовых институтов	3,665,281,006	994,239,548
	3,920,346,154	1,088,063,218

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, средства банков и прочих финансовых институтов включали счета шести и четырех банков, соответственно, балансовая стоимость которых составляла более 10% от капитала НБК. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1,916,092,187 тысяч тенге (в 2013 году: 474,612,443 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее - «МВФ») в размере 96,588,684 тысячи тенге (в 2013 году: 86,762,325 тысяч 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 тысяч СПЗ).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

27. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее - «Национальный Фонд») составляют 1,227,141,853 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года (в 2013 году: 749,020,680 тысяч тенге).

В 2014 и 2013 годах 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.

28. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
В национальной валюте	518,025,478	298,777,618
В иностранной валюте	4,662,850	597,201
	522,688,328	299,374,819

29. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
В национальной валюте	309,721,161	87,485,551
В иностранной валюте	1,799,090	1,940,740
	311,520,251	89,426,291

В 2014 и 2013 годах НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление, отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, счета клиентов включали счета двух и одного клиентов, с балансовой стоимостью, составляющей более 8% и 6% капитала НБК, соответственно. Совокупный объем остатков по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 255,518,301 тысячи тенге (в 2013 году: 58,039,558 тысячи тенге).

30. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

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

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KD914748	4,996,483	10 октября 2014	9 января 2015	3.27
KZW1KD914755	10,067,352	17 октября 2014	16 января 2015	3.27
KZW1KD914797	5,977,319	14 ноября 2014	13 февраля 2015	3.27
KZW1KD914805	5,973,626	21 ноября 2014	20 февраля 2015	3.27
	27,014,780			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KM064122	1,598,504	26 июля 2013	24 января 2014	1.51
KZW1KD944224	1,999,409	4 октября 2013	6 января 2014	2.17
	3,597,913			

31. РЕЗЕРВЫ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ

На 31 декабря 2014 и 2013 годов, резервы фонда гарантирования по депозитам физических лиц составляют 173,462,395 тысяч тенге и 133,658,087 тысяч тенге, соответственно.

32. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Обязательства по выплате дивидендов (примечание 33)	28,234,846	-
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	3,504,442	980,100
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,074,947	1,595,689
Кредиторская задолженность по общим и административным расходам	115,783	124,306
Прочее	18	-
Итого прочих финансовых обязательств	32,930,036	2,700,095
Кредиторская задолженность по заработной плате	3,614,483	2,909,880
Прочие предоплаты полученные	1,254,095	1,160,535
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	513,414	555,933
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	15,428	2,562
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,397,420	4,628,910
Итого прочих обязательств	38,327,456	7,329,005

33. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

Уставный капитал

Формирование уставного капитала НБК регламентируется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года с последующими изменениями и дополнениями. В соответствии с изменениями, внесенными в Указ, от 21 июня 2013 года, уставный капитал НБК принадлежит государству и формируется в размере не менее 20,000,000 тысяч тенге путем отчислений от нераспределенного чистого дохода.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов уставный капитал Национального Банка Казахстана составил 20,000,000 тысяч тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Дивиденды и резервный капитал

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 31 декабря 2014 и 2013 годов резервный капитал составлял 260,191,879 тысяч тенге и 231,957,033 тысячи тенге, соответственно.

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.

34. 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.

35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в 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 и процедуры по управлению рисками

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, а также требования по оценке контрагентов Национального Банка.

В соответствии с Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами Банка, утвержденной Постановлением Правления Банка от 27 октября 2006 года, основными целями управления являются обеспечение ликвидности и сохранности активов Национального Банка, сохранение покупательской способности активов, а также увеличения 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 развивающихся рынков, портфель альтернативных инструментов и портфель золота.

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 ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль параметров риска в пределах установленных ограничений, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Национальный Банк управляет рыночным риском, в основном, путем постоянного проведения процедуры оценки всех открытых позиций. Кроме того, Национальный Банк постоянно отслеживает установленные лимиты на открытые позиции по финансовым инструментам, ставки вознаграждения, сроки погашения, валютные позиции и ограничения на убытки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Национальный Банк использует методологию «Tracking Error» («Ошибка отслеживания»). Показатель «Tracking Error» отражает, насколько фактические показатели доходности текущего портфеля ценных бумаг инвестора отклоняются от показателей доходности эталонного портфеля. В соответствии с Инвестиционной стратегией лимит на показатель «Tracking Error» составляет 2% в годовом выражении за отчетный период.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов 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 ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Финансовое положение и потоки денежных средств Национального Банка подвержены влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок. Такие колебания могут резко изменять уровень доходности к погашению финансовых инструментов с фиксированной доходностью в портфеле золотовалютных активов и в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению портфельных убытков.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения 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 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	517,758,829	3,662,560	334,806,029	1,036,402,537	3,708,401	1,315,212,708	3,211,551,064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490,476	2,254,314	7,984,310	212,341,833	271,142,627	129,599,094	623,812,654
Сделки обратного репо	714,374,018	-	-	-	-	-	714,374,018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	798,563,213	145,001,033	371,165,071	1,367,108,856	319,852,240	79,853	3,001,770,266
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,195	101,174	153,633	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
	2,543,064,152	151,019,081	714,109,043	2,616,700,802	652,365,724	2,315,756,137	8,993,014,939
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,382,577,952	1,382,577,952
Средства банков и прочих финансовых институтов	556,327,127	-	331,111,130	1,028,897,137	3,707,784	2,000,302,976	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	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	27,014,780	-	-	-	-	-	27,014,780
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	173,462,395	173,462,395
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	32,930,036	32,930,036
	583,341,907	-	331,111,130	1,028,897,137	3,707,784	5,651,446,162	7,598,504,120
	1,959,722,245	151,019,081	382,997,913	1,587,803,665	648,657,940	(3,335,690,025)	1,394,510,819

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	20,771,701	20,771,701
Золото	300,094,367	-	-	-	-	555,144,933	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	626,238,205	-	3,615,077	1,524,654	-	147,222,575	778,600,511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,182,693	2,901,334	3,220,694	126,408,414	179,935,293	171,042,361	485,690,789
Сделки обратного репо	573,139,668	-	-	-	-	-	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,797,433	297,597,088	275,251,746	1,371,095,770	172,481,297	33,992	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	59,417	1,295	70,846	875,560	56,973,090	-	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	355,832	355,832
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4,867,109	4,867,109
	1,599,511,783	300,499,717	282,158,363	1,499,904,398	409,389,680	899,438,503	4,990,902,444
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,763,275,779	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	70,255,000	-	-	-	-	1,017,808,218	1,088,063,218
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	252,414	252,414
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	749,020,680	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	299,374,819	299,374,819
Счета клиентов	-	-	-	-	-	89,426,291	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,597,913	-	-	-	-	-	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	133,658,087	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,700,095	2,700,095
	73,852,913	-	-	-	-	4,055,516,383	4,129,369,296
	1,525,658,870	300,499,717	282,158,363	1,499,904,398	409,389,680	(3,156,077,880)	861,533,148

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2013 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностраннных банках</i>	511,851,421	0.27	300,094,367	0.13
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в фунтах стерлингах	4,323,436	0.50	321,354	0.08
- в японских иенах	4,295,835	0.07	144,501	0.02
- в долларах США	674,650	0.03	16,903,888	0.08
- в корейских вонах	105,059	1.41	160,124	0.81
- в канадских долларах	-	-	1,578,556	0.53
- в австралийских долларах	-	-	56,085	2.24
- в евро	1	-	1,678	0.13
- в прочей валюте	5,145,369	0.17	98,222	0.41
<i>Средства в банках</i>				
- в тенге	1,898,010,981	6.22	5,841,211	5.45
- в долларах США	853,379,765	0.09	606,272,318	0.01
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в долларах США	373,424,510	4.81	240,404,150	5.01
- в евро	89,794,307	2.77	58,801,783	3.41
- в фунтах стерлингах	14,588,353	5.61	6,101,371	5.36
- в канадских долларах	9,599,777	3.74	5,232,954	3.36
- в австралийских долларах	2,925,049	5.32	1,961,156	5.27
- в шведских кронах	867,784	-	-	-
- в швейцарских франках	809,115	-	610,364	-
- в японских иенах	773,987	0.91	1,231,501	1.03
- в гонконгских долларах	728,050	0.26	-	-
- в сингапурских долларах	702,626	1.98	305,150	1.60
Сделки обратного репо				
- в тенге	714,374,018	5.51	573,139,668	5.53

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2013 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	1,675,029,508	0.31	844,926,532	0.57
- в тенге	776,896,608	5.88	462,954,983	5.58
- в евро	202,451,189	2.32	337,718,461	2.19
- в фунтах стерлингах	77,546,292	1.77	132,624,868	2.82
- в японских иенах	73,411,810	0.69	111,259,084	0.98
- в корейских вонах	39,248,795	3.39	66,950,546	3.43
- в канадских долларах	38,818,310	1.51	64,149,869	1.51
- в австралийских долларах	37,677,945	5.36	63,402,256	5.18
- в гонконгских долларах	23,596,168	0.76	38,487,650	1.11
- в датских кронах	17,622,631	3.02	30,936,945	3.40
- в сингапурских долларах	15,253,757	2.21	25,772,083	2.39
- в шведских кронах	15,120,232	3.54	27,423,984	3.91
- в китайских юанях	9,017,167	2.22	7,616,074	2.77
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- в тенге	58,791,034	4.03	57,980,208	4.02
Средства банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	57,408,000	1.81	66,859,746	0.47
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан				
- в тенге	518,025,478	-	298,777,618	-
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	27,014,780	3.27	3,597,913	1.87

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	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	23,382,459	23,382,459	16,587,700	16,587,700
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(23,382,459)	(23,382,459)	(16,587,700)	(16,587,700)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12,303,465	38,233,418	9,134,155	26,799,459
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13,191,200)	(41,376,635)	(10,240,439)	(30,873,750)

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.

Анализ чувствительности не учитывает того, 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 разных иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Управление валютным риском в Национальном Банке регулируется соответствующими Инвестиционными стратегиями, включающими требования по установлению и соблюдению лимитов валютного распределения портфеля.

Департаментом монетарных операций и управления активами Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждой корзины валют.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
тыс. тенге									
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 через прибыль или убыток	-	-	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 погашения	58,791,034	-	-	-	-	-	-	-	58,791,034
Инвестиции в ассоциированные организации	298,955	-	-	-	-	-	-	-	298,955
Прочие финансовые активы	5,994,775	-	-	-	-	-	-	-	5,994,775
Итого 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
тыс. тенге									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,382,577,952	-	-	-	-	-	-	-	1,382,577,952
Средства 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 через прибыль или убыток	-	-	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
Итого 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
Влияние производных финансовых инструментов	(1,989,570)	-	2,005,850	-	-	-	-	-	16,280
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(750,094,168)	1,348,550,016	(14,861,657)	338,741,073	107,627,390	238,075	110,011,438	254,314,932	1,394,527,099

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	19,291,447	1,458,744	4,880	-	5	16,625	20,771,701
Золото	-	855,239,300	-	-	-	-	-	-	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,909,922	-	622,254,331	39,130,172	14,584,753	86,975,691	3,841,010	2,904,632	778,600,511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77,049	-	333,718,989	81,712,727	16,185,098	-	23,825,781	30,171,145	485,690,789
Сделки обратного репо	573,139,668	-	-	-	-	-	-	-	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	462,955,134	-	844,960,372	337,718,461	111,259,084	-	132,624,868	324,739,407	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	57,980,208	-	-	-	-	-	-	-	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации	355,832	-	-	-	-	-	-	-	355,832
Прочие финансовые активы	4,865,850	-	1,259	-	-	-	-	-	4,867,109
Итого активов	1,108,283,663	855,239,300	1,820,226,398	460,020,104	142,033,815	86,975,691	160,291,664	357,831,809	4,990,902,444
тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,763,275,779	-	-	-	-	-	-	-	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	488,507,386	-	486,049,067	22,356,407	1,657	86,762,325	533	4,385,843	1,088,063,218
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,841	-	83,717	94,088	57,011	-	3,850	907	252,414
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	-	-	-	-	-	-	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	298,777,618	-	-	-	-	-	-	597,201	299,374,819
Счета клиентов	87,485,550	-	1,940,678	2	-	-	-	61	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,597,913	-	-	-	-	-	-	-	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	133,658,087	-	-	-	-	-	-	-	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	1,850,880	-	849,215	-	-	-	-	-	2,700,095
Итого обязательств	3,526,186,734	-	488,922,677	22,450,497	58,668	86,762,325	4,383	4,984,012	4,129,369,296
Влияние производных финансовых инструментов	10,730,300	-	(21,298,631)	6,669,077	2,850,597	-	307,029	716,906	(24,722)
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(2,407,172,771)	855,239,300	1,310,005,090	444,238,684	144,825,744	213,366	160,594,310	353,564,703	861,508,426

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2014 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан ориентир курсовой политики Национального Банка на уровне 185 тенге за 1 доллар и рост валютного курса тенге к доллару США +3 тенге и снижение курса на -15 тенге 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 2014 года.

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года (31 декабря 2013 года: рост и снижение на 20%) вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прочего совокупного дохода. 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 ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	Капитал, тыс. тенге	Капитал, тыс. тенге
	2014 г.	2013 г.
	(+3.10%	(+20%
	-6.77%)	-20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	(522,893)	266,260,745
снижение курса доллара США по отношению к тенге	1,141,930	(266,260,745)
рост курса Евро по отношению к тенге	10,500,973	87,513,921
снижение курса Евро по отношению к тенге	(22,932,771)	(87,513,921)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	41,805,050	171,047,860
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(91,296,836)	(171,047,860)
рост курса японской иены по отношению к тенге	3,336,449	28,395,030
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(7,286,374)	(28,395,030)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	3,410,355	32,057,456
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(7,447,774)	(32,057,456)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	7,380	42,673
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(16,118)	(42,673)
рост курса других валют по отношению к тенге	7,883,763	70,569,559
снижение курса других валют по отношению к тенге	(17,217,121)	(70,569,559)

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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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.

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений цен на акции, 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. Риск изменения цен на акции возникает тогда, когда Национальный Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	12,908,467	12,916,452	17,226,050	17,229,434
10% снижение стоимости ценных бумаг	(12,908,467)	(12,916,452)	(17,226,050)	(17,229,434)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Национального Банка. Национальным Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также функционирует Инвестиционный Комитет, которые несет ответственность за мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Национального Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика 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.

Заявки на включение в список контрагентов получают аналитики Национального Банка. Отчет аналитиков о предполагаемом контрагенте основывается на анализе финансовых показателей и коэффициентов финансового положения с использованием данных международных рейтинговых агентств. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает контрагента.

Департаментом монетарных операций и управления активами Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждого отдельного контрагента. Помимо анализа отдельных контрагентов аналитики Национального Банка проводят оценку портфелей в отношении концентрации кредитных рисков.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Максимальный уровень кредитного риска Национального Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. 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:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	511,851,421	300,094,367
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,211,551,064	778,600,511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	623,732,801	313,430,292
Сделки обратного репо	714,374,018	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,001,690,412	2,214,223,334
Инвестиции, удерживаемые до погашения	58,791,034	57,980,208
Прочие финансовые активы	5,994,775	4,867,109
Всего максимального уровня риска	8,127,985,525	4,242,335,489

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении обязательств по финансовым инструментам Национального Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Национальный Банк. 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 Национального Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Национального Банка.

Национальный Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, для того, чтобы быть способным 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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 и управления активами на основании информации о ликвидности активов и обязательств проводит анализ позиции по ликвидности. После этого Департамент монетарных операций и управления активами 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 Национального Банка 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 без учета краткосрочных обязательств;
- 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 10 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 за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля.

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard & Poor's) и/или A3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard & Poor's) и/или Aaa (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже A-1 (Standard & Poor's) или P1 (Moody's), депозиты. Максимальный срок размещения на депозит не может превышать 1 месяца.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и производным финансовым инструментам и обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложе- ния	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	2,459,861,043	-	331,111,130	1,032,604,920	96,769,061	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	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
Производные обязательства							
- Поступление	(1,989,570)	-	-	-	-	(1,989,570)	-
- Выбытие	2,571,930	-	-	-	-	2,571,930	822,371
Итого обязательства	4,755,201,046	-	331,111,130	1,032,604,920	96,769,061	6,215,686,157	6,215,926,168

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложе- ния	Балансовая стоимость
тыс. тенге							
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,001,139,128	-	-	-	86,914,718	1,088,053,846	1,088,063,218
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	-	-	-	749,020,680	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов	299,374,819	-	-	-	-	299,374,819	299,374,819
Счета клиентов	89,426,291	-	-	-	-	89,426,291	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,595,581	-	-	-	-	3,595,581	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	133,658,087	-	-	-	-	133,658,087	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	2,700,095	-	-	-	-	2,700,095	2,700,095
Производные обязательства		-	-	-	-		
- Поступление	(21,300,308)	-	(10,730,300)	-	-	(32,030,608)	-
- Выбытие	21,255,837	-	10,784,200	-	-	32,040,037	252,414
Итого обязательства	2,278,870,210	-	53,900	-	86,914,718	2,365,838,828	2,366,093,517

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных 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	Итого
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 через прибыль или убыток	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 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
Итого 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
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	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,382,577,952	1,382,577,952
Средства 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 через прибыль или убыток	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
Итого 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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	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	Итого
тыс. тенге							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20,771,701	-	-	-	-	-	20,771,701
Золото	267,684,536	32,409,831	-	-	-	555,144,933	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	625,669,228	568,977	3,615,077	1,524,654	-	147,222,575	778,600,511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,939	2,395,034	6,141,092	126,773,235	174,297,104	176,080,385	485,690,789
Сделки обратного репо	573,139,668	-	-	-	-	-	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,736,707	51,060,726	572,848,835	1,371,095,769	172,481,297	33,992	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	35,967	23,450	72,141	875,560	56,973,090	-	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	355,832	355,832
Прочие финансовые активы	4,867,109	-	-	-	-	-	4,867,109
Итого активов	1,538,908,855	86,458,018	582,677,145	1,500,269,218	403,751,491	878,837,717	4,990,902,444
тыс. тенге							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,763,275,779	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых учреждений	1,088,063,218	-	-	-	-	-	1,088,063,218
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129,717	101,670	17,640	3,387	-	-	252,414
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	-	-	-	-	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	299,374,819	-	-	-	-	-	299,374,819
Счета клиентов	89,426,291	-	-	-	-	-	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,597,913	-	-	-	-	-	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	133,658,087	-	-	-	-	-	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	2,700,095	-	-	-	-	-	2,700,095
Итого обязательств	2,365,970,820	101,670	17,640	3,387	-	1,763,275,779	4,129,369,296
Чистая позиция	(827,061,965)	86,356,348	582,659,505	1,500,265,831	403,751,491	(884,438,062)	861,533,148

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

36. ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные суммы 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.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	482,675	645,754
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	96,607	96,607
	579,282	742,361

Все обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как эти обязательств могут истечь или прекратиться без их исполнения.

37. 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 Республики Казахстан. Национальный Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Национального Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Национального Банка. До того момента, пока Национальный Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики 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 финансовое положение Национального Банка может быть существенным.

38. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ 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 2014 и 2013 годов общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонних организаций, составляла 741,903,887 тысяч тенге и 596,887,820 тысяч тенге, соответственно.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов общая сумма активов Национального Фонда Республики Казахстан, которыми управлял Национальный Банк, составляла 14,936,007,836 тысяч тенге и 11,755,676,721 тысяч тенге, соответственно. В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2014 и 2013 годах оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 4,515,682,249 тысяч 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 2014 и 2013 годов общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 16,223,876,759 тысяч тенге и 35,223,713,271 тысячу тенге, соответственно.

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составляло 637,461 тысяч тенге и 717,063 тысячи тенге, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года, составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,154,656	-	1,286,810	-
Сделки обратного репо	-	-	546,502,195	5.50
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	777,100,725	5.71	463,175,960	5.17
Инвестиции, удерживаемые до погашения	58,749,419	4.02	57,894,065	4.02
Текущий налоговый актив	469,705	-	325,080	-
Отложенный налоговый актив	73,196	-	4,510	-
Прочие активы	3,128,790	-	7,646,141	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	163,226,328	1.56	160,278,275	0.45
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,227,141,853	-	749,020,680	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	522,688,328	-	299,374,819	-
Счета клиентов	351,091,465	-	89,224,811	-
Текущее налоговое обязательство	10,980	-	10,273	-
Отложенное налоговое обязательство	1,849,800	-	1,514,492	-
Прочие обязательства	28,737,562	-	446,558	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	16,102,751	-	45,862,752	-
Процентные расходы	(4,423,903)	-	(995,787)	-
Комиссионные доходы	13,775,821	-	4,354,539	-
Комиссионные расходы	267,647	-	(357,671)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	17,002,384	-	5,071	-
Прочие операционные доходы, нетто	1,953,554	-	2,218,787	-
Расходы по выпуску банкнот и монет	(39,662)	-	(41,235)	-
Финансирование сторонних организаций	(184,672)	-	(198,482)	-
Расходы на персонал	(295,224)	-	(213,309)	-
Прочие общие и административные расходы	(1,190,055)	-	(951,325)	-
Расходы по подоходному налогу	(852,845)	-	(901,236)	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

40. 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 2014 года:

	Оцениваемые по справед- ливой стоимости	Удерживае- мые до погашения	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учи- тываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
тыс. тенге							
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 через прибыль или убыток	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 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
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	3,920,346,154	3,920,346,154	3,920,346,154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Оцениваемые по справед- ливой стоимости	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учи- тываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
тыс. тенге							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	20,771,701	-	-	20,771,701	20,771,701
Золото	855,239,300	-	-	-	-	855,239,300	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	778,600,511	-	-	778,600,511	778,600,511
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485,690,789	-	-	-	-	485,690,789	485,690,789
Сделки обратного репо	-	-	573,139,668	-	-	573,139,668	573,095,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,214,257,326	-	2,214,257,326	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	57,980,208	-	-	-	57,980,208	57,980,208
Прочие финансовые активы	-	-	4,867,109	-	-	4,867,109	4,867,109
	1,340,930,089	57,980,208	1,377,378,989	2,214,257,326	-	4,990,546,612	4,990,502,166
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,763,275,779	1,763,275,779	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,088,063,218	1,088,063,218	1,088,063,218
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252,414	-	-	-	-	252,414	252,414
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	749,020,680	749,020,680	749,020,680
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	299,374,819	299,374,819	299,374,819
Счета клиентов	-	-	-	-	89,426,291	89,426,291	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	3,597,913	3,597,913	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	133,658,087	133,658,087	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,700,095	2,700,095	2,700,095
	252,414	-	-	-	4,129,116,882	4,129,369,296	4,129,369,296

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- 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
	<u>2,799,024,456</u>	<u>825,736,093</u>	<u>3,624,760,549</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	485,228,686	485,228,686
- Производные активы	-	462,103	462,103
- Производные обязательства	-	(252,414)	(252,414)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,732,480,734	481,742,600	2,214,223,334
- Долевые инвестиции	-	33,992	33,992
	1,732,480,734	967,214,967	2,699,695,701

41. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛИ

В 2013 году в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан одобрило приобретение Национальным Банком Республики Казахстан акций АО «Казахстанская фондовая Биржа» в количестве 397,014 штук по балансовой стоимости 4,657.18 тенге за одну акцию, путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Активы и обязательства приобретенной дочерней организации, признанные в консолидированной финансовой отчетности Национального Банка, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,938,532
Счета и депозиты в банках	1,259,795
Инвестиции, удерживаемые до погашения	111,634
Инвестиции в ассоциированные организации	177,835
Основные средства и нематериальные активы	1,434,552
Прочие активы	71,842

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
Обязательства	
Прочие обязательства	(506,715)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	4,487,475
Признанная неконтролирующая доля	(2,239,245)
Оплата денежными средствами	(1,848,966)
Безвозмездное получение акций АО «КФБ»	(348,986)
Чистый доход от приобретения дочерней организации	50,278
Денежные средства и их эквиваленты поступившие	1,938,532
Возмещение уплаченное	(1,848,966)
Чистое поступление денежных средств	89,566

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, приобретенной дочерней организации состоит из государственных ценных бумаг, справедливая стоимость которых приблизительно соответствует их первоначальной стоимости. На основании данного фактора и анализа других идентифицируемых активов и обязательств, руководство пришло к выводу, что на дату приобретения справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приблизительно соответствовала их балансовой стоимости. Разница в размере 126,652 тысяч тенге между балансовой стоимостью инвестиций в ассоциированные организации на контрольную дату приобретения, возмещением уплаченным, за вычетом доли в чистых приобретенных активах, отражается в составе прочего дохода.

Неконтролирующая доля в размере 869,461 тысяч тенге, представляющая часть чистых идентифицируемых активов и обязательств дочерней организации, относящихся к собственникам 45,02% акций, была признана при приобретении.

42. ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛИ

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», Законом Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе», в рамках реформирования пенсионной системы Республики Казахстан государственный пакет акций Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» принадлежащий Национальному Банку Казахстана, в количестве 9,444,873 штук простых акций в 2013 году был безвозмездно передан Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Выбывшие активы и обязательства дочерней организации на дату выбытия могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Суммы, по состоянию на дату выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1,174,576
Счета и депозиты в банках	6,653,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,722,525
Основные средства и нематериальные активы	357,070
Прочие активы	1,583,940
Итого активов	17,491,872
Обязательства	
Прочие обязательства	(1,288,692)
Итого обязательств	(1,288,692)
Выбывшие чистые активы	16,203,180

Убыток от выбытия дочерней организации

	2013 год
Инвестиции НБРК в уставный капитал АО НПФ «ГНПФ»	7,795,247
Резервный капитал	4,056,517
Дополнительно оплаченный капитал	3,666
Накопленный расход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированный из собственного капитала при утрате контроля над АО НПФ «ГНПФ»	(318,165)
Накопленные курсовые разницы, реклассифицированные из собственного капитала при утрате контроля над АО НПФ «ГНПФ»	2,247
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4,636,285
Нераспределенная прибыль отчетного года	809,861
Убыток от приобретения доли меньшинства	(782,478)
Убыток от выбытия	16,203,180

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые Руководство определило бы, как требующие дополнительного раскрытия.