

**Национальный Банк
Республики Казахстан**

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся 31 декабря
2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-78



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее, «Национальный Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечаний, включающих краткое изложение основных положений учетной политики и другую поясняющую информацию.

Ответственность руководства Национального Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной финансовой отчетности, как предписывается Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство посчитает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас 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 в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные и надлежащие основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности, описанными в Примечании 2, определенными руководством с целью выполнения требований Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Прочие аспекты

Аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года был проведен другими аудиторами, которые в отчете датированном 11 марта 2010 года выразили безусловно-положительное мнение касательно данной финансовой отчетности.


Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000288 от 11 ноября 1996 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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


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



11 марта 2011 года

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	90,303,963	73,475,473
Процентные расходы	4	(18,564,638)	(19,641,630)
Чистый процентный доход		71,739,325	53,833,843
Комиссионные доходы	5	8,271,732	9,254,335
Комиссионные расходы	6	(533,527)	(729,761)
Чистый комиссионный доход		7,738,205	8,524,574
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(7,270,343)	(3,685,768)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	8,277,685	16,900,754
Доход/(расходы) от ассоциированных организаций	22	139,361	(790,247)
Прочие операционные доходы	9	4,009,832	2,460,022
Операционные доходы		84,634,065	77,243,178
Восстановление обесценения /(убытки от обесценения)	10	2,024,111	(10,666,595)
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(4,222,748)	(3,336,740)
Финансирование сторонних организаций	12	(2,520,167)	(2,631,327)
Расходы на персонал	13	(9,550,110)	(9,120,245)
Амортизация и износ		(1,779,584)	(1,749,402)
Прочие общие и административные расходы	14	(4,125,575)	(3,443,764)
Доход от выбытия дочерних организаций		-	180,000
Прибыль до налогообложения		64,459,992	46,475,105
Расход по подоходному налогу	15	(1,402,777)	(1,725,082)
Прибыль за год		63,057,215	44,750,023
Прибыль, причитающаяся:			
- собственникам Банка		62,728,357	44,012,304
- неконтролирующим акционерам		328,858	737,719
Прибыль за год		63,057,215	44,750,023

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 78, была одобрена Правлением Национального Банка 11 марта 2011 года:



Марченко Г. А.
Председатель

Шалгимбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прибыль за год	63,057,215	44,750,023
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	93,007,889	435,935,864
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	833,389	(10,190,808)
- убыток от обесценения, перенесенный в состав прибыли или убытка	-	10,126,616
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(8,277,685)	(16,900,754)
Переоценка основных средств	-	(88,307)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога	85,563,593	418,882,611
Итого совокупного дохода за год	148,620,808	463,632,634
Итого совокупного дохода, причитающегося:		
- собственникам Банка	148,279,582	462,887,958
- неконтролирующим акционерам	341,226	744,676
Всего совокупного дохода за год	148,620,808	463,632,634

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	16	12,859,841	34,787,626
Золото	17	450,214,406	371,258,998
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	780,360,779	1,376,860,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	50,644	1,220,261
Сделки «обратного «репо»	20	465,807,648	586,451,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	3,149,717,950	1,799,391,017
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		-	400,000
Инвестиции в ассоциированные организации	22	681,562	542,201
Основные средства и нематериальные активы	23	30,694,318	29,485,544
Текущий налоговый актив		700,386	29,489
Отложенный налоговый актив		84,188	73,211
Прочие активы	24	6,784,095	7,624,919
Итого активов		4,897,955,817	4,208,125,850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	25	1,306,496,601	1,048,045,523
Средства банков и прочих финансовых институтов	26	992,971,564	1,353,735,461
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	4,331,404	2,494,822
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	27	123,427,766	121,589,299
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	28	203,470,122	134,497,784
Счета клиентов	29	470,409,169	322,173,670
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	886,424,403	463,183,949
Резервы фондов гарантирования	31	52,508,963	33,542,786
Текущее налоговое обязательство		20,506	900,601
Отложенное налоговое обязательство		918,216	684,581
Прочие обязательства	32	3,828,955	4,318,413
Итого обязательств		4,044,807,669	3,485,166,889
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	33	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	33	133,331,094	114,899,473
Резерв на покрытие общих банковских рисков	33	10,153,302	9,091,502
Резерв от переоценки основных средств		15,210,315	15,234,730
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,110,145	8,566,809
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		613,929,080	520,921,191
Нераспределенная прибыль		54,652,412	29,824,682
Итого капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		848,386,348	718,538,387
Доля неконтролирующих акционеров		4,761,800	4,420,574
Итого капитала		853,148,148	722,958,961
Всего обязательств и капитала		4,897,955,817	4,208,125,850

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль до налогообложения и доли неконтролирующих акционеров	64,459,992	46,475,105
Корректировки на:		
Амортизацию и износ	2,525,171	2,489,438
(Восстановление обесценения)/убытки от обесценения	(2,024,111)	10,666,595
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	67,457	77,014
Амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	13,464,234	8,992,968
Амортизацию премии по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26,099,892	1,716,154
Нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,280,760	1,274,561
(Доход)/расход от ассоциированных организаций	(139,361)	790,247
Доход от выбытия дочерней организации	-	(180,000)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	108,734,034	72,302,082
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	21,045,109	8,980,989
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(22,317,361)	(11,239,241)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,168,527	9,737,704
Сделки «обратного «репо»	120,644,074	(190,449,532)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,369,137,126)	(650,350,988)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	400,000	521,272
Прочие активы	777,838	(2,323,352)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	258,451,078	60,975,632
Средства банков и прочих финансовых институтов	(358,275,464)	378,601,325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,509,852)	(3,357,245)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	1,838,467	121,588,188
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	51,223,130	88,140,039
Счета клиентов	148,663,727	159,987,360
Резервы фондов гарантирования	16,809,555	14,880,397
Прочие обязательства	(446,904)	2,366,749
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(1,022,931,168)	60,361,379
Подоходный налог уплаченный	(2,731,111)	(890,724)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(1,025,662,279)	59,470,655

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,943,044)	(4,358,712)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	141,642	201,057
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,801,402)	(4,157,655)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,295,485,087	1,446,647,459
Погашение долговых ценных бумаг	(2,885,708,867)	(1,288,421,304)
Инвестиции в капитал дочерних организаций	-	399,601
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	409,776,220	158,625,756
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(619,687,461)	213,938,756
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(24,391,657)	297,447,098
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1,318,082,718	806,696,864
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 16)	674,003,600	1,318,082,718

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 18,574,325 тысяч тенге и 80,282,279 тысяч тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 19,590,435 тысяч тенге и 64,735,986 тысяч тенге, соответственно.

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка

	Резерв по								
	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего	капитала
Уставный капитал	Резервный капитал								
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	20,000,000	86,384,133	6,320,981	15,376,637	25,538,712	84,985,327	17,044,639	255,650,429	259,106,726
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	44,012,304	44,012,304	44,750,023
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(10,197,777)	-	-	(10,197,777)	(10,190,808)
Убыток от обесценения, перенесенный в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	10,126,616	-	-	10,126,616	10,126,616
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(16,900,742)	-	-	(16,900,742)	(16,900,754)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	-	-	-	435,935,864	-	435,935,864	435,935,864
Переоценка основных средств	-	-	-	(88,307)	-	-	-	(88,307)	(88,307)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(53,600)	-	-	53,600	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(141,907)	(16,971,903)	435,935,864	53,600	418,875,654	418,882,611
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	(141,907)	(16,971,903)	435,935,864	44,065,904	462,887,958	463,632,634
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Пополнение резервного капитала	-	28,515,340	2,770,521	-	-	-	(31,285,861)	-	-
Эмиссия акций дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	219,601
Всего операций с собственниками	-	28,515,340	2,770,521	-	-	-	(31,285,861)	-	219,601
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	20,000,000	114,899,473	9,091,502	15,234,730	8,566,809	520,921,191	29,824,682	718,538,387	722,958,961

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Национальный Банк Республики Казахстан
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконто-лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	20,000,000	114,899,473	9,091,502	15,234,730	8,566,809	520,921,191	29,824,682	718,538,387	4,420,574	722,958,961
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	62,728,357	62,728,357	328,858	63,057,215
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	820,881	-	-	820,881	12,508	833,389
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(8,277,545)	-	-	(8,277,545)	(140)	(8,277,685)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	-	-	-	93,007,889	-	93,007,889	-	93,007,889
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(24,415)	-	-	24,415	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(24,415)	(7,456,664)	93,007,889	24,415	85,551,225	12,368	85,563,593
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(24,415)	(7,456,664)	93,007,889	62,752,772	148,279,582	341,226	148,620,808
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	(18,431,621)	(18,431,621)	-	(18,431,621)
Дивиденды (Примечание 33 (б))	-	18,431,621	1,061,800	-	-	-	(19,493,421)	-	-	-
Пополнение резервного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого операций с собственниками	-	18,431,621	1,061,800	-	-	-	(37,925,042)	(18,431,621)	-	(18,431,621)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	20,000,000	133,331,094	10,153,302	15,210,315	1,110,145	613,929,080	54,652,412	848,386,348	4,761,800	853,148,148

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

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

Национальный Банк Республики Казахстан был создан согласно Постановлению 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. Для реализации основной цели на НБК возлагаются следующие задачи: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; обеспечение функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и контроля; содействие обеспечению стабильности финансовой системы. НБК осуществляет денежную и кредитную политику через управление денежной базой и резервами, а также выступает в качестве банка, финансового консультанта и агента Правительства Республики Казахстан и других органов государственного управления.

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050090, микрорайон Коктем-3, д. 21. НБК имеет 18 филиалов и 7 дочерних организаций в Республике Казахстан и 2 представительства в других государствах по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Все дочерние организации НБК зарегистрированы в Казахстане. Основные дочерние организации могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Год создания	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2010 год	2009 год
РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан»	1994	Производство монет	100.00	100.00
РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	100.00	100.00
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 «Накопительный пенсионный фонд «Государственный накопительный пенсионный фонд»	1997	Управление пенсионными активами вкладчиков фонда	90.01	90.01

1 Основные положения, продолжение

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Национального Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Национальный Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Национального Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Национального Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

В соответствии с Законом Республики Казахстан №2155 от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» НБК определяет учетную политику для Национального Банка Республики Казахстан с учетом Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления финансового положения Национального Банка и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой Национального Банка, одобренной Советом директоров Банка 26 декабря 2006 года и с поправками, внесенными 20 мая 2010 года, и которую Национальный Банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка. Учетная политика Национального Банка основана на МСФО, выпущенным Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности «КМСФО», выпущенным Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности «КИМСФО», за исключением определенных модификаций, описанных ниже.

Золото учитывается по рыночной стоимости. Доходы от переоценки золота по рыночной стоимости, а также активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются непосредственно на счетах прочего совокупного дохода. Убытки от переоценки отражаются в составе прибыли или убытка в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные на счетах прочего совокупного дохода, в составе капитала.

Взносы, поступающие от банков-участников в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 31 декабря 2010 года признаются в качестве резервов фондов гарантирования в составе обязательств.

(б) 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

Функциональной валютой Национального Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Национальным Банком 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.

(г) 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, существенных сфер, требующих использования профессиональных суждений или расчетных оценок при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, нет.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

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.

(ii) Ассоциированные организации

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Национального Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности 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.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой собственные средства в дочерней организации, не причитающиеся, прямо или опосредованно, НБК.

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

(в) Золото

Аффинированное золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости на отчетную дату. Рыночная стоимость устанавливается на основе утреннего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Доходы от переоценки по рыночной стоимости золота отражаются непосредственно на счетах прочего совокупного дохода. Убытки от переоценки отражаются в составе прибыли или убытка в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные на счетах прочего совокупного дохода в составе капитала.

(г) Операции в иностранной валюте

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «ностро») в 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.

(е) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Национальный Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Национальный Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) 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.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, 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 ставки вознаграждения данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

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

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Национальный Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, 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.

Лучшим 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 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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.

(vi) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания, продолжение

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

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

Если при передаче актива Национальный Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Национального Банка изменениям его стоимости.

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

Национальный Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «обратного «репо»

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного «репо»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного «репо»», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. 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 ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты, продолжение

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 в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, 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.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(ж) 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.

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.

(з) Резервы фондов гарантирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями от 12 февраля 2009 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 фондов гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов. В соответствии с учетной политикой Национального Банка, резервы фондов гарантирования состоят из накопленных взносов банков-участников.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Доверенные активы

Национальный Банк предоставляет кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Национальному Банку. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, 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 непосредственно в составе капитала.

(iii) 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, использующегося РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан» и РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан» для производства банкнот и монет, начисляется по методу единиц производства продукции на основе ожидаемой производительности 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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактической стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления 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.

(м) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Национальный Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования 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) 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 (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной 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.

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

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

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

(ii) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Резервы

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

(о) Налогообложение

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

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

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

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 гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Национального Банка, который вовлечен в коммерческую 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 лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) Представление сравнительных показателей

Следующие показатели были ранее представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

- По состоянию на 31 декабря 2009 года дополнительные распределения специальных прав заимствования, полученные Республикой Казахстан от Международного валютного фонда, в размере 79,689,826 тыс. тенге были учтены на счетах и депозитах в банках и прочих финансовых институтах. Соответствующая сумма обязательств в размере 79,689,826 тыс. тенге была учтена в средствах банков и прочих финансовых институтах.
- По состоянию на 31 декабря 2009 года активы Национального фонда Республики Казахстан находящиеся под управлением в размере 44,921,669 тыс. тенге были учтены на счетах и депозитах в банках и прочих финансовых институтах, соответствующая сумма была учтена на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан.

В 2010 году, Национальный Банк пересмотрел данное представление показателей, указанных выше, и основываясь на сущности данных операций и сумм пришел к выводу, что представление данных на нетто-основе более точно отражает сущность данных. Представление сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2009 год было скорректировано в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в отчетном году.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) 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 2010 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 финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, связанная с классификацией и оценкой финансовых обязательств была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут опубликованы в течение первой половины 2011 года. Национальный Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка. Влияние введения этих изменений будет анализироваться в процессе разработки проекта по мере публикации дальнейших частей стандарта.
- Пересмотренный МСФО 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» (2009) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- «*Усовершенствования к МСФО 2010 года*», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48,247,720	36,408,118
Сделки «обратного «репо»	40,509,507	34,755,852
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,530,576	2,298,430
Прочие	16,160	13,073
	90,303,963	73,475,473
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13,464,234)	(8,992,968)
Счета и депозиты банков и прочих институтов	(4,838,324)	(10,402,012)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(262,042)	(246,650)
Прочие	(38)	-
	(18,564,638)	(19,641,630)
	71,739,325	53,833,843

5 Комиссионные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	5,803,595	5,336,061
Комиссия за кастодиальные услуги и услуги доверительного управления	2,064,577	3,716,953
Переводные операции	403,560	201,321
	8,271,732	9,254,335

Комиссионный доход от управления пенсионными активами включает доход от основной деятельности ГНПФ.

Комиссионные доходы по кастодиальной и доверительной деятельности включают доходы за услуги по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан, АО «Государственная корпорация по гарантированию экспортных кредитов и инвестиций», АО «Казахстанская ипотечная компания», АО «Государственный фонд социального страхования» и прочих организаций. НБК управляет активами вышеперечисленных организаций, либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиентов.

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

6 Комиссионные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Услуги доверительного управления	305,339	482,396
Операции с иностранной валютой, ценными бумагами и биржей	120,480	177,702
Кастодиальные услуги	106,278	69,014
Прочие	1,430	649
	<u>533,527</u>	<u>729,761</u>

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и с драгоценными металлами	2,694,419	(4,510,295)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(9,964,762)	824,527
	<u>(7,270,343)</u>	<u>(3,685,768)</u>

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долговые инструменты	7,575,208	17,431,465
Долевые инструменты	702,477	(530,711)
	<u>8,277,685</u>	<u>16,900,754</u>

9 Прочие операционные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Реализация коллекционных монет	1,541,649	1,161,074
Реализация печатной продукции	1,455,059	799,628
Реализация медалей, значков, ювелирных изделий	500,776	58,743
Сдача в аренду основных средств	63,133	109,983
Реализация запасов	34,953	-
Штрафы и пени	18,283	10,524
Транспортные услуги	15,454	97,142
Инкассаторская деятельность	12,765	14,442
Прочие	367,760	208,486
	<u>4,009,832</u>	<u>2,460,022</u>

10 Восстановление обесценения/(убытки от обесценения)

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,109,177	(10,126,616)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(23,651)	-
Прочие активы	(61,415)	(539,979)
	2,024,111	(10,666,595)

11 Расходы по выпуску банкнот и монет

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Изготовление монет	2,743,570	1,866,348
Изготовление банкнот	1,419,777	1,424,756
Прочие расходы	59,401	45,636
	4,222,748	3,336,740

12 Финансирование сторонних организаций

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Финансирование Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	2,421,751	2,527,209
Финансирование Магистратуры при Казахском экономическом университете им. Т.Рыскулова	98,416	104,118
	2,520,167	2,631,327

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» № 474 от 4 июля 2003 года и Указом Президента Республики Казахстан «О дальнейшем усовершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» № 1270 от 31 декабря 2003 года финансирование Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществляется из бюджета НБК.

13 Расходы на персонал

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Заработная плата	5,220,847	4,855,186
Премии	3,267,892	3,346,742
Социальный налог	734,856	656,637
Страхование	191,498	166,390
Обучение	76,514	50,712
Прочее	58,503	44,578
	9,550,110	9,120,245

14 Прочие общие и административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расходы на связь	964,656	508,379
Налоги, помимо подоходного налога	592,300	527,057
Информационные и прочие услуги	503,044	504,365
Запасы	388,524	572,275
Ремонт и содержание основных средств	340,102	196,890
Охрана	210,481	203,931
Коммунальные платежи	166,444	122,027
Командировочные расходы	149,666	99,529
Расходы по аренде	134,165	102,001
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	127,490	182,419
Представительские расходы	102,369	83,439
Транспортные расходы	90,792	3,151
Безвозмездная передача имущества	63,132	68,820
Страхование основных средств	23,666	40,469
Прочее	268,744	229,012
	4,125,575	3,443,764

15 Расход по подоходному налогу

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

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,190,219	1,678,118
	1,190,219	1,678,118
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	212,558	46,964
Итого расхода по подоходному налогу	1,402,777	1,725,082

Применимая налоговая ставка для дочерних организаций Банка составляет 20% в 2010 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2009 году: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки применялись для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной налоговой ставки:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Прибыль дочерних организаций до налогообложения	7,347,057	100.00	6,910,684	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,469,411	20.00	1,382,137	20.00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль/(необлагаемые подоходным налогом доходы)	(66,634)	(0.91)	342,945	4.96
	<u>1,402,777</u>	<u>19.09</u>	<u>1,725,082</u>	<u>24.96</u>

16 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе в иностранной валюте	12,859,841	34,787,626
Счета типа «ностро» в иностранных банках	493,867,546	381,906,497
Счета в Банке международных расчетов	125,845,986	900,800,632
Средства в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	39,962,571	-
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	1,467,656	587,963
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	674,003,600	1,318,082,718

Никакие денежные средств и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

17 Золото

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA	190,639,400	110,330,148
- с кредитным рейтингом от A до A+	55,908,330	153,449,111
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	67,537,852	-
	<u>314,085,582</u>	<u>263,779,259</u>
Золото в слитках в хранилище Банка	136,128,824	107,479,739
	<u>450,214,406</u>	<u>371,258,998</u>

18 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	476,249,324	341,524,547
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	11,476,623	22,704,155
- с кредитным рейтингом A- до A+	5,078,671	17,563,885
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	754,998	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	513,116	323,462
Всего счетов типа «ностро» в иностранных банках	494,072,732	382,116,049
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	20,088,552	129
- с кредитным рейтингом от A- до A+	8,336,932	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	140	485
Итого дебиторской задолженности по операциям в иностранной валюте	28,425,624	614
Счета в Банке международных расчетов	125,845,986	900,800,632
Счета в Международном валютном фонде	83,068,755	84,802,173
Депозиты – с кредитным рейтингом A+	39,962,571	-
Итого счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	771,375,668	1,367,719,468
Дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро» в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B+	49,540	64,976
- с кредитным рейтингом ниже B+	1,320,334	381,704
- без присвоенного кредитного рейтинга	97,782	141,283
Итого счетов типа «ностро» в казахстанских банках	1,467,656	587,963
Депозиты в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B+	946,900	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	1,235,368	3,300,000
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,543,330	1,050,000
Итого депозитов в казахстанских банках	4,725,598	4,350,000
Дебиторская задолженность казахстанских банков и страховых организаций – без рейтинга	2,156,662	40
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	635,195	4,203,391
Итого дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих институтов	8,985,111	9,141,394
	780,360,779	1,376,860,862

18 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года Национальный банк имеет остатки по счетам и депозиты в 2 банках и прочих финансовых институтах (в 2009 году: 2 банка и прочих финансовых институтах), суммы которых превышают 10% капитала. С совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 600,577,509 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 1,240,310,560 тысяч тенге).

19 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Активы		
Операции «форвард»	33,792	328,801
Операции «фьючерс»	16,852	-
Операции «своп»	-	891,460
	50,644	1,220,261
Обязательства		
Операции «форвард»	(1,026,983)	(59,142)
Операции «фьючерс»	(3,304,421)	-
Операции «своп»	-	(2,435,680)
	(4,331,404)	(2,494,822)
	(4,280,760)	(1,274,561)

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

19 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Производные финансовые инструменты, продолжение

	Сумма по договору/условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Операции «форвард» - за период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за евро	67,861,837	-	1.3145	-
Покупка японских иен за австралийские доллары	13,236,327	2,378,374	83.1010	82.0695
Продажа золота за доллары США	-	16,408,542	-	1,105.2501
Покупка золота за доллары США	-	16,259,933	-	1,095.2400
Покупка английских фунтов за доллары США	-	9,104,800	-	1.5888
Покупка евро за доллары США	-	8,985,900	-	1.4347
Покупка долларов США за английские фунты	-	6,910,161	-	1.6050
	81,098,164	60,047,710		

	Сумма по договору/условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные валютные курсы/фьючерсные цены сделки	
	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.
Операции «фьючерс» - за период от 3 до 12 месяцев				
Приобретение ценных бумаг, выраженных в долларах США	131,812,331	-	123.4313	-
Продажа ценных бумаг, выраженных в долларах США	59,040,544	-	109.4844	-
Приобретение ценных бумаг, выраженных в английских фунтах	27,385,668	-	119.9600	-
	218,238,543	-		
Операции «своп» - за период от 3 до 12 месяцев				
Покупка тенге за южнокорейские воны	-	43,590,127	-	7.8500
	-	43,590,127		
	299,336,707	103,637,837		

20 Сделки «обратного «репо»

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Казахстанские банки:		
- с кредитным рейтингом BBB	465,807,648	-
- с кредитным рейтингом BBB-	-	180,915,400
- с кредитным рейтингом D	-	405,536,322
	465,807,648	586,451,722

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам «обратного «репо», составляет 417,083,982 тысячи тенге (в 2009 году: 417,627,858 тысяч тенге).

21 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,211,873,155	700,031,462
Казначейские облигации Правительства Германии	362,323,439	108,108,245
Казначейские облигации Правительства Италии	270,377,109	114,583,183
Казначейские облигации Правительства Японии	253,281,738	134,081,105
Казначейские облигации Правительства Великобритании	242,257,385	137,390,598
Государственные облигации Правительства Франции	153,264,050	78,707,049
Казначейские облигации Правительства Австралии	147,907,156	70,959,290
Казначейские облигации Правительства Испании	96,486,585	41,809,327
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	62,438,195	26,686,978
Казначейские облигации Правительства Бельгии	43,971,312	22,584,327
Государственные облигации Правительства Австрии	10,886,098	4,949,558
Государственные облигации Правительства Финляндии	5,051,840	5,535,701
Казначейские облигации Правительства Кореи	-	50,165,623
Казначейские обязательства Правительства Греции	-	24,213,976
Казначейские обязательства Правительства Португалии	-	8,591,556
Государственные облигации Правительства Ирландии	-	2,732,575
Всего государственных облигаций	2,860,118,062	1,531,130,553
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	74,783,461	60,114,083
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	74,783,461	60,114,083

21 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом AAA	-	11,265,768
- с кредитным рейтингом AAAe	-	10,106,833
- с кредитным рейтингом AA+ /*-	16,140,758	-
- с кредитным рейтингом AA+	-	17,777,543
- с кредитным рейтингом A+	24,058,204	22,765,973
- с кредитным рейтингом B+	225,677	886,827
- с кредитным рейтингом B	9,812,035	10,506,487
- с кредитным рейтингом D	-	16,515,681
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	10,463,972	5,603,417
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	60,700,646	95,428,529
Резерв под обесценение	-	(10,126,616)
Всего инвестиций в корпоративные ценные бумаги международных компаний за вычетом резерва под обесценение	60,700,646	85,301,913
Итого инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	2,995,602,169	1,676,546,549
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	146,178,583	121,524,762
Долговые ценные бумаги казахстанских государственных финансовых организаций	6,852,188	1,317,011
Итого инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	153,030,771	122,841,773
Итого инвестиций в долговые инструменты	3,148,632,940	1,799,388,322
Долевые инструменты		
корпоративные акции	1,085,010	2,695
Итого инвестиций в долевые инструменты	1,085,010	2,695
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,149,717,950	1,799,391,017

Вся сумма убытка от обесценения в 2009 году относится к не погашенным в срок облигациям АО «БТА Банк».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, НБК выявил объективные признаки обесценения в отношении данных инструментов. В результате, накопленный убыток в размере 10,126,616 тысяч тенге, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка. Последующие снижения справедливой стоимости данных инвестиций были признаны в составе прибыли или убытка.

21 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года, после реструктуризации корпоративных облигаций АО «БТА Банк» и «TuranAlem Finance BV», НБК получил новые ценные бумаги, которые были признаны по справедливой стоимости. В связи с этим было признано восстановление убытка от обесценения в размере 2,109,177 тысяч тенге.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,126,616	-
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(2,109,177)	10,126,616
Списания	(8,017,439)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	10,126,616

22 Инвестиции в ассоциированные организации

Доля НБК в доходах объекта инвестирования, учитываемого по методу долевого участия, за год составила 139,361 тысячу тенге (в 2009 году: 140,177 тысяч тенге). В течении 2009 года НБК понес убытки от продажи ассоциированной компании в размере 930,424 тысячи тенге).

В 2010 и 2009 года НБК не получал дивидендов от инвестиций в свои объекты инвестирования, учитываемых по методу долевого участия.

В следующей таблице представлена информация по ассоциированной компании без корректировки на долю Национального Банка.

	2010 г.	2009 г.
Контролируемая доля, %	49.79	49.79
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы	1,391,484	1,105,523
Обязательства	22,725	16,638
Доход	775,326	721,118
Прибыль за год	279,898	281,536

Отчетной датой для ассоциированной компании является 31 декабря.

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
<i>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	19,941,650	12,349,118	2,566,698	910,551	899,419	3,078,349	39,745,785
Поступления	78	1,963,478	35,191	15,532	1,705,661	223,104	3,943,044
Выбытия	(939,946)	(402,704)	(51,264)	(5,921)	(178,324)	(194,556)	(1,772,715)
Переводы	152,207	404,974	8,266	-	(565,447)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	19,153,989	14,314,866	2,558,891	920,162	1,861,309	3,106,897	41,916,114
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	2,430,308	4,208,662	1,352,575	540,214	-	1,728,482	10,260,241
Начисленный износ и амортизация за год	1,044,174	650,867	319,278	57,311	-	453,541	2,525,171
Выбытия	(939,760)	(378,693)	(51,065)	(5,921)	-	(188,177)	(1,563,616)
Переводы	-	591	(591)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	2,534,722	4,481,427	1,620,197	591,604	-	1,993,846	11,221,796
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	16,619,267	9,833,439	938,694	328,558	1,861,309	1,113,051	30,694,318

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	19,962,956	9,915,692	2,602,618	1,010,597	526,899	3,008,736	37,027,498
Поступления	339,555	2,589,304	354,417	121	914,182	161,133	4,358,712
Переоценка	(246,936)	-	-	-	-	-	(246,936)
Выбытия	(113,925)	(655,095)	(432,477)	(100,472)	-	(91,520)	(1,393,489)
Переводы	-	499,217	42,140	305	(541,662)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	19,941,650	12,349,118	2,566,698	910,551	899,419	3,078,349	39,745,785
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	1,409,302	4,014,972	1,434,605	570,024	-	1,457,318	8,886,221
Начисленный износ и амортизация за год	1,049,671	724,329	296,532	63,868	-	355,038	2,489,438
Выбытия	(28,665)	(530,639)	(378,562)	(93,678)	-	(83,874)	(1,115,418)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	2,430,308	4,208,662	1,352,575	540,214	-	1,728,482	10,260,241
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2009 года	17,511,342	8,140,456	1,214,123	370,337	899,419	1,349,867	29,485,544
По состоянию на 1 января 2009 года	18,553,654	5,900,720	1,168,013	440,573	526,899	1,551,418	28,141,277

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2010 году отсутствовали (2009 год: подобные затраты отсутствовали).

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года переоценка объектов основных средств не проводилась в связи с тем, что на основании анализа, проведенного руководством, существенных различий между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью зданий не было.

Балансовая стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 12,509,643 тысяч тенге (на 31 декабря 2009 года 12,001,528 тысячи тенге), если бы активы отражались в учете по себестоимости.

Последняя переоценка была проведена по состоянию на 31 декабря 2007 года ТОО «Companу KBS Advisory», независимым оценщиком, со ссылкой на рыночный подход, основанный на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов основных средств.

24 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	2,994,951	4,113,510
Резерв под обесценение	(450)	(7,384)
Итого прочих финансовых активов	2,994,501	4,106,126
Запасы	3,584,505	3,326,227
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	146,780	68,747
Предоплаты за основные средства	37,391	118,649
Прочие	20,918	5,170
Итого прочих нефинансовых активов	3,789,594	3,518,793
Итого прочих активов	6,784,095	7,624,919

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,384	3,867
Чистое создание резерва под обесценение	61,415	539,979
Списания	(68,349)	(536,462)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	450	7,384

25 Деньги в обращении

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	1,307,354,502	1,048,888,299
За вычетом банкнот и монет в кассе и в хранилищах	(857,901)	(842,776)
	1,306,496,601	1,048,045,523

26 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Средства иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	83,864,449	85,314,867
Прочие иностранные банки	145,904	146,854
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	30,493	2,700,617
Итого средств иностранных банков и прочих финансовых институтов	84,040,846	88,162,338
Средства казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «востро»		
10 крупнейших казахстанских банков	129,250,666	212,139,594
Прочие казахстанские банки	275,681,209	378,356,593
Депозиты		
10 крупнейших казахстанских банков	190,027,750	357,287,164
Прочие казахстанские банки	313,971,093	317,789,772
Итого средств казахстанских банков и прочих финансовых институтов	908,930,718	1,265,573,123
	992,971,564	1,353,735,461

По состоянию на 31 декабря 2010 года Национальный Банк имеет четыре банка (31 декабря 2009 года: семь банков), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 368,317,045 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 866,004,916 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 83,068,755 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 84,802,173 тысячи тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования («СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (365,700 тысяч СПЗ).

В 2009 году Республика Казахстан получила от МВФ дополнительное распределение СПЗ в размере 343,654 тысяч СПЗ. Никакие активы или обязательства не возникают у Национального Банка в связи с таким распределением.

27 Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан

Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан составляют 123,427,766 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009: 121,589,299 тысяч тенге). В 2010 и 2009 годах Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда Республики Казахстан. Активы и обязательства Национального фонда Республики Казахстан не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением депозитов Национального фонда Республики Казахстан в Банке.

28 Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
В национальной валюте	202,713,646	119,651,784
В иностранной валюте	756,476	14,846,000
	203,470,122	134,497,784

29 Счета клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
В национальной валюте	470,339,164	320,937,307
В иностранной валюте	70,005	1,236,363
	470,409,169	322,173,670

В 2010 и 2009 годах НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов Банка – это государственное управление, а дочерних компаний Банка – это финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Национальный Банк имеет одного клиента (в 2009 году: один клиент), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 373,028,059 тысяч тенге (31 декабря 2009 года: 266,617,814 тысячи тенге).

30 Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска дд.мм.гг.	Дата погашения дд.мм.гг.	Эффективная ставка вознаграж- дения
KZW1KM062530	41,321,168	30.07.2010	28.01.2011	1.51
KZW1KM062555	58,560,939	13.08.2010	11.02.2011	1.51
KZW1KM062613	36,421,615	24.09.2010	25.03.2011	1.51
KZW1KD912635	33,042,662	08.10.2010	07.01.2011	1.01
KZW1KD912643	21,245,570	15.10.2010	14.01.2011	1.01
KZW1KM062654	85,314,300	22.10.2010	22.04.2011	1.48
KZW1KD912668	59,241,420	29.10.2010	28.01.2011	1.01
KZW1KM062670	69,258,874	05.11.2010	06.05.2011	1.48
KZW1KD912684	45,368,831	12.11.2010	11.02.2011	1.01
KZW1KM062696	124,917,995	19.11.2010	20.05.2011	1.51
KZW1KD912700	33,652,752	26.11.2010	25.02.2011	1.01
KZW1KD912718	79,250,356	03.12.2010	04.03.2011	1.01
KZW1KD912726	11,577,424	10.12.2010	11.03.2011	1.01
KZW1KD932732	64,591,501	15.12.2010	18.03.2011	0.98
KZW1KD912742	50,594,006	24.12.2010	25.03.2011	0.96
KZW1KM062753	72,064,990	31.12.2010	01.07.2011	1.48
	886,424,403			

30 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска дд.мм.гг.	Дата погашения дд.мм.гг.	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KM062035	27,841,368	28.08.2009	26.02.2010	2.97
KZW1KM062076	1,175,842	25.09.2009	26.03.2010	3.07
KZW1KD912098	3,708,165	09.10.2009	08.01.2010	2.52
KZW1KD912106	5,283,367	16.10.2009	15.01.2010	2.56
KZW1KD912114	21,165,396	23.10.2009	22.01.2010	2.56
KZW1KM062126	4,654,509	30.10.2009	30.04.2010	3.03
KZW1KD912130	45,140,356	06.11.2009	05.02.2010	2.56
KZW1KD912148	75,486,325	13.11.2009	12.02.2010	2.44
KZW1KD912155	89,850,396	20.11.2009	19.02.2010	2.36
KZW1KM062167	22,507,335	26.11.2009	28.05.2010	2.85
KZW1KD912171	72,062,371	04.12.2009	05.03.2010	2.04
KZW1KD912189	19,608,144	11.12.2009	12.03.2010	2.04
KZW1KD892191	33,621,859	20.12.2009	19.03.2010	2.04
KZW1KD912205	8,498,594	25.12.2009	26.03.2010	2.04
KZW1KM062217	32,579,922	31.12.2009	02.07.2010	2.61
	463,183,949			

31 Резервы фондов гарантирования

На 31 декабря 2010 года резервы фондов гарантирования по депозитам физических лиц составляют 52,508,963 тысячи тенге (31 декабря 2009: 33,542,786 тысяч тенге).

32 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1,507,892	1,877,140
Прочие кредиторы по банковской деятельности	303,878	129,789
Кредиторская задолженность по общим и административным расходам	90,383	31,302
Прочее	201	3,379
Итого прочих финансовых обязательств	1,902,354	2,041,610
Кредиторская задолженность по заработной плате	1,380,045	1,772,254
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	301,143	249,900
Прочие предоплаты полученные	239,131	252,229
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	6,282	2,420
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,926,601	2,276,803
Итого прочих обязательств	3,828,955	4,318,413

33 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал

Формирование уставного капитала Банка регламентируется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года с последующими изменениями и дополнениями. В соответствии с изменениями, внесенными в Указ, от 18 декабря 2000 года, уставный капитал должен составлять не менее 20,000,000 тысяч тенге, сформированных за счет отчислений из полученного чистого дохода, а также средств из республиканского бюджета. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, уставный капитал Национального Банка составляет 20,000,000 тысяч тенге.

В соответствии с законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее своего уставного капитала. По состоянию 31 декабря 2010 и 2009 годов резервный капитал составлял 133,331,094 тысячи тенге и 114,899,473 тысячи тенге, соответственно. Кроме того, резерв на покрытие общих банковских рисков формируется за счет ежегодных отчислений из нераспределенной прибыли в размере 0.5% от стоимости определенных активов. По состоянию 31 декабря 2010 и 2009 годов резерв на покрытие общих банковских рисков составлял 10,153,302 тысячи тенге и 9,091,502 тысячи тенге, соответственно. Данные резервы не подлежат распределению.

(б) Дивиденды

В соответствии с законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Банка постановило (Постановление Правления № 69 от 26 июля 2010 года) распределить нераспределенную прибыль за 2009 год и направить 18,431,621 тысячу тенге на пополнение резервного капитала Банка, а так же перечислить 18,431,621 тысячу тенге в государственный бюджет с отсрочкой на один финансовый год.

(в) Управление капиталом

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

В том случае, если сумма резервного капитала окажется меньше сумму уставного капитала, вся нераспределенная прибыль остается в распоряжении Национального Банка, и переводится в резервный капитал до тех пор, пока последний не достигнет уровня уставного капитала. Если суммы резервного капитала недостаточно для покрытия убытков финансового года, нехватка компенсируется за счет государственного бюджета с отсрочкой на один год.

34 Анализ по сегментам

Деятельность Национального банка состоит из одного отчетного сегмента для целей данной консолидированной финансовой отчетности. Национальный Банк имеет существенные финансовые активы в иностранной валюте в рамках своей деятельности по управлению золотовалютными активами. От Национального Банка не требуется предоставление отчетов о доходах и расходах, связанных с функциями, выполняемыми 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 Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Национального Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен 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 НБК 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 Банка, Совет директоров, комитеты и комиссии и соответствующие рабочие группы на регулярной основе рассматривают вопросы, связанные с монетарной, инвестиционной и валютной политикой Банка, и устанавливают лимиты в рамках управления своими активами, а также требования по оценке контрагентов Банка.

В соответствии с Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами Банка, утвержденной Постановлением Правления Банка от 27 октября 2006 года, основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и сохранности активов Банка, сохранение покупательной способности активов, а также увеличение доходности.

В соответствии с данными целями золотовалютные активы Банка разделяются на следующие портфели: портфель ликвидности, инвестиционный портфель валютных активов, портфель абсолютной доходности и портфель золота.

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

(б) 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 вознаграждений, 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 за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Национальный Банк использует методологию «Tracking Error» («Ошибка отслеживания»). Показатель «Tracking Error» отражает, насколько фактические показатели текущего портфеля ценных бумаг инвестора отличаются от показателей эталонного портфеля. В соответствии с Инвестиционной стратегией лимит на показатель «Tracking Error» составляет 2% за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов является следующий композитный индекс, состоящий из:

- «Merrill Lynch United States Treasuries» 1-3 года – 40%;
- «Merrill Lynch European Economic and Monetary Union Direct Governments» 1-3 года – 35%;
- «Merrill Lynch United Kingdom Gilts» 1-3 года – 10%;
- «Merrill Lynch Japanese Governments» 1-3 года – 10%; и
- «Merrill Lynch Australian Governments» 1-3 года – 5%.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения, продолжение

	31 декабря 2010 г. Балансовая стоимость	Средневзве- шенная эффективная ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2009 г. Балансовая стоимость	Средневзве- шенная эффективная ставка вознаграж- дения, %
Процентные активы				
Золото				
Золото на депозитах в иностранных банках	314,085,582	0.02	263,779,259	0.04
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
Счета типа «ностро»				
- в долларах США	118,335,739	0.20	1,166,908,125	0.03
- в евро	10,108,728	0.18	99,590,680	0.04
- в японских иенах	965,110	0.01	-	-
- в фунтах стерлингов	552,420	0.15	-	-
- в тенге	1,916	1.50	587,963	1.50
- в прочих валютах	821,962	2.87	83,938,831	0.03
Депозиты				
- в фунтах стерлингов	39,962,571	0.60	-	-
- в тенге	4,725,598	7.77	4,350,000	10.56
Сделки «обратного «репо»				
- в тенге	465,807,648	7.00	586,451,722	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	1,156,303,334	1.23	804,475,986	1.57
- в евро	1,042,895,090	3.42	479,473,947	4.07
- в японских иенах	252,486,669	1.67	134,081,105	1.38
- в фунтах стерлингов	239,567,520	4.84	137,390,599	4.93
- в тенге	3,912,285	5.68	122,844,468	7.36
- в прочих валютах	146,509,297	5.84	121,124,912	4.82
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в тенге	-	-	400,000	8.50
Процентные обязательства				
Средства банков и прочих финансовых институтов				
Срочные депозиты				
- в тенге	503,998,843	0.74	675,076,936	0.67
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	886,424,403	1.27	463,183,949	2.40

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

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 (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов), может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 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 уменьшения ставок	15,617,494	15,617,494	(14,629,557)	(14,629,557)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15,617,494)	(15,617,494)	14,629,557	14,629,557

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 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	-	(189,448,545)	-	(97,762,605)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	139,758,656	-	64,500,288

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в ключевом допущении, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности не учитывает, что Национальный Банк активно управляет активами и пассивами. 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 колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. 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.

(ii) Валютный риск

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

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

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	12,560,959	263,793	-	-	-	35,089	12,859,841
Золото	-	450,214,406	-	-	-	-	-	-	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,961,461	-	605,942,328	12,101,750	4,915,290	83,273,941	42,621,022	22,544,987	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,792	-	16,852	-	-	-	-	-	50,644
Сделки «обратного «репо»	465,807,648	-	-	-	-	-	-	-	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147,606,976	-	1,299,717,792	1,058,946,904	253,281,738	-	242,257,385	147,907,155	3,149,717,950
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	681,562	-	-	-	-	-	-	-	681,562
Основные средства и нематериальные активы	30,694,318	-	-	-	-	-	-	-	30,694,318
Текущий налоговый актив	700,386	-	-	-	-	-	-	-	700,386
Отложенный налоговый актив	84,188	-	-	-	-	-	-	-	84,188
Прочие активы	6,784,095	-	-	-	-	-	-	-	6,784,095
Итого активов	661,354,426	450,214,406	1,918,237,931	1,071,312,447	258,197,028	83,273,941	284,878,407	170,487,231	4,897,955,817

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские ены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,306,496,601	-	-	-	-	-	-	-	1,306,496,601
Средства банков и прочих финансовых институтов	856,475,966	-	45,416,046	7,989,629	1,121	83,068,755	19,907	140	992,971,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,026,983	-	3,197,125	-	-	-	107,296	-	4,331,404
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	123,427,766	-	-	-	-	-	-	-	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	202,713,646	-	-	-	-	-	-	756,476	203,470,122
Счета клиентов	468,387,444	-	1,863,107	156,651	-	-	369	1,598	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	886,424,403	-	-	-	-	-	-	-	886,424,403
Резервы фондов гарантирования	52,508,963	-	-	-	-	-	-	-	52,508,963
Текущее налоговое обязательство	20,506	-	-	-	-	-	-	-	20,506
Отложенное налоговое обязательство	918,216	-	-	-	-	-	-	-	918,216
Прочие обязательства	3,828,935	-	20	-	-	-	-	-	3,828,955
Итого обязательств	3,902,229,429	-	50,476,298	8,146,280	1,121	83,068,755	127,572	758,214	4,044,807,669
Чистая балансовая позиция	(3,240,875,003)	450,214,406	1,867,761,633	1,063,166,167	258,195,907	205,186	284,750,835	169,729,017	853,148,148
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(3,240,875,003)	450,214,406	1,867,761,633	1,063,166,167	258,195,907	205,186	284,750,835	169,729,017	853,148,148

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ										
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	34,645,095	113,756	-	-	-	28,775	34,787,626
Золото	-	-	371,258,998	-	-	-	-	-	-	371,258,998
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,141,394	-	-	1,164,424,680	81,750,753	31,685,014	85,011,724	2,022,337	2,824,960	1,376,860,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	328,801	-	-	-	-	-	-	-	891,460	1,220,261
Сделки «обратного репо»	586,451,722	-	-	-	-	-	-	-	-	586,451,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122,844,468	-	-	804,475,986	479,473,947	134,081,105	-	137,390,599	121,124,912	1,799,391,017
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000
Инвестиции в ассоциированные организации	542,201	-	-	-	-	-	-	-	-	542,201
Основные средства и нематериальные активы	29,485,544	-	-	-	-	-	-	-	-	29,485,544
Текущий налоговый актив	29,489	-	-	-	-	-	-	-	-	29,489
Отложенный налоговый актив	73,211	-	-	-	-	-	-	-	-	73,211
Прочие активы	7,624,411	-	-	129	-	-	-	379	-	7,624,919
Итого активов	756,921,241	371,258,998	2,003,545,890	561,338,456	165,766,119	85,011,724	139,413,315	124,870,107	4,208,125,850	

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого	Тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,048,045,523	-	-	-	-	-	-	-	1,048,045,523
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,069,755,500	-	174,598,477	21,756,267	2,823,044	84,802,173	-	-	1,353,735,461
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,494,822	-	-	-	-	-	-	-	2,494,822
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	121,589,299	-	-	-	-	-	-	-	121,589,299
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	119,651,784	-	14,846,000	-	-	-	-	-	134,497,784
Счета клиентов	320,920,298	-	1,034,792	201,196	-	-	5,296	12,088	322,173,670
Долговые ценные бумаги выпущенные	463,183,949	-	-	-	-	-	-	-	463,183,949
Резервы фондов гарантирования	33,542,786	-	-	-	-	-	-	-	33,542,786
Текущее налоговое обязательство	900,601	-	-	-	-	-	-	-	900,601
Отложенное налоговое обязательство	684,581	-	-	-	-	-	-	-	684,581
Прочие обязательства	4,188,648	-	90,525	22,852	4	-	14,723	1,661	4,318,413
Итого обязательств	3,184,957,791	-	190,569,794	21,980,315	2,823,048	84,802,173	20,019	13,749	3,485,166,889
Чистая балансовая позиция	(2,428,036,550)	371,258,998	1,812,976,096	539,358,141	162,943,071	209,551	139,393,296	124,856,358	722,958,961
Чистая забалансовая позиция	43,590,127	-	-	-	-	-	-	(43,590,127)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(2,384,446,423)	371,258,998	1,812,976,096	539,358,141	162,943,071	209,551	139,393,296	81,266,231	722,958,961

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Руководство Национального Банка полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, рост курса на 10% и снижение курса на 15% являются реалистичными изменениями курса тенге/доллар США. 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 в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, росту на 10% и снижению на 15% по сравнению с действующими по состоянию на 31 декабря 2010 года, соответственно.

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 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 Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	Капитал, тыс. тенге	
	2010 год	2009 год
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	186,776,163	181,297,610
15% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(280,164,245)	(271,946,414)
10% рост курса евро по отношению к тенге	106,316,617	53,935,814
15% снижение курса евро по отношению к тенге	(159,474,925)	(80,903,721)
10% рост курса тройской унции по отношению к тенге	45,021,441	37,125,900
15% снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(67,532,161)	(55,688,850)
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	28,475,084	13,939,329
15% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(42,712,625)	(20,908,994)
10% рост курса японской иены по отношению к тенге	25,819,591	16,294,307
15% снижение курса японской иены по отношению к тенге	(38,729,386)	(24,441,461)
10% рост курса СПЗ по отношению к тенге	20,519	20,955
15% снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(30,778)	(31,433)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	16,972,902	8,126,623
15% снижение прочих валют по отношению к тенге	(25,459,353)	(12,189,935)

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в ключевом допущении, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз 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.

(iii) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Национальный Банк не был подвержен ценовому риску.

(в) 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.

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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.

Аналитиками 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.

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 кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	3 14,085,582	263,779,259
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	780,360,779	1,376,860,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50,644	1,220,261
Сделки «обратного «репо»	465,807,648	586,451,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149,717,950	1,799,391,017
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	400,000
Прочие финансовые активы	2,994,501	4,106,126
Всего максимального уровня риска	4,713,017,104	4,032,209,247

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

(г) 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.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Национальный Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, для того, чтобы Национальный Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе иностранных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка установленным нормативам.

Департамент монетарных операций получает от Управления учета монетарных операций информацию о ликвидности активов и обязательств и проводит анализ позиции по ликвидности. После этого Департамент монетарных операций поддерживает уровень ликвидности путем приобретения высоколиквидных активов. Для достижения целей управления ликвидностью, портфель ликвидности инвестируется в активы, продажа которых может быть осуществлена в кратчайшие сроки.

В соответствии с Инвестиционной стратегией 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 должен отвечать следующим параметрам:
- не снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США без учета краткосрочных обязательств;
- 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).

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти 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 A1- (Standard&Poor's) или P1 (Moody's). Максимальный срок размещения на депозит не может превышать 1 месяца.

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

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия / (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Средства банков и прочих институтов	910,052,981	-	-	-	83,068,755	993,121,736	992,971,564
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	123,427,766	-	-	-	-	123,427,766	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	203,470,122	-	-	-	-	203,470,122	203,470,122
Счета клиентов	470,409,169	-	-	-	-	470,409,169	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	154,953,735	380,745,137	280,939,535	72,592,000	-	889,230,407	886,424,403
Прочие финансовые обязательства	1,902,354	-	-	-	-	1,902,354	1,902,354
Производные обязательства							
- Поступление	(81,098,164)	-	-	-	-	(81,098,164)	-
- Выбытие	82,120,320	3,287,566	-	-	-	85,407,886	4,331,404
Итого обязательств	1,865,238,283	384,032,703	280,939,535	72,592,000	83,068,755	2,685,871,276	2,682,936,782

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия / (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Средства банков и прочих институтов	1,268,960,377	-	-	-	84,802,173	1,353,762,550	1,353,735,461
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	121,589,299	-	-	-	-	121,589,299	121,589,299
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	134,497,784	-	-	-	-	134,497,784	134,497,784
Счета клиентов	322,173,670	-	-	-	-	322,173,670	322,173,670
Долговые ценные бумаги выпущенные	30,195,190	374,527,227	27,465,055	33,000,000	-	465,187,472	463,183,949
Прочие финансовые обязательства	2,041,610	-	-	-	-	2,041,610	2,041,610
Производные обязательства							
- Поступление	(60,177,761)	-	-	-	-	(60,177,761)	-
- Выбытие	59,909,565	-	-	72,360	-	59,981,925	2,494,822
Итого обязательств	1,879,189,734	374,527,227	27,465,055	33,072,360	84,802,173	2,399,056,549	2,399,716,595

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.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До востребования и менее					Без срока погашения	Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	12,859,841	-	-	-	-	-	12,859,841
Золото	164,836,779	127,612,177	21,636,626	-	-	136,128,824	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	693,792,024	1,150,000	2,350,000	-	-	83,068,755	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,792	16,852	-	-	-	-	50,644
Сделки «обратного репо»	465,807,648	-	-	-	-	-	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,238,027	92,841,322	376,389,866	2,379,555,661	273,276,652	416,422	3,149,717,950
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	681,562	681,562
Прочие финансовые активы	2,994,501	-	-	-	-	-	2,994,501
Итого активов	1,367,562,612	221,620,351	400,376,492	2,379,555,661	273,276,652	220,295,563	4,862,687,331

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,306,496,601	1,306,496,601
Средства банков и прочих финансовых институтов	909,902,809	-	-	-	-	83,068,755	992,971,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,304,421	1,026,983	-	-	-	-	4,331,404
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	123,427,766	-	-	-	-	-	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	203,470,122	-	-	-	-	-	203,470,122
Счета клиентов	470,409,169	-	-	-	-	-	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	154,849,368	380,014,482	351,560,553	-	-	-	886,424,403
Резервы фондов гарантирования	52,508,963	-	-	-	-	-	52,508,963
Прочие финансовые обязательства	1,902,354	-	-	-	-	-	1,902,354
Итого обязательств	1,919,774,972	381,041,465	351,560,553	-	-	1,389,565,356	4,041,942,346
Чистая позиция	(552,212,360)	(159,421,114)	48,815,939	2,379,555,661	273,276,652	(1,169,269,793)	820,744,985

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. тенге	До востребования						Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	34,787,626	-	-	-	-	-	34,787,626
Золото	313,947,971	57,311,027	-	-	-	-	371,258,998
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,287,708,689	-	4,350,000	-	-	84,802,173	1,376,860,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	328,801	-	891,460	-	-	-	1,220,261
Сделки обратного «репо»	586,451,722	-	-	-	-	-	586,451,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	310,961,978	62,381,356	173,530,637	1,202,486,207	50,030,839	-	1,799,391,017
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	400,000	-	-	-	-	400,000
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	542,201	542,201
Прочие финансовые активы	4,106,126	-	-	-	-	-	4,106,126
Итого активов	2,538,292,913	120,092,383	178,772,097	1,202,486,207	50,030,839	85,344,374	4,175,018,813

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,048,045,523	1,048,045,523
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,268,933,288	-	-	-	-	84,802,173	1,353,735,461
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,142	-	2,435,680	-	-	-	2,494,822
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	121,589,299	-	-	-	-	-	121,589,299
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	134,497,784	-	-	-	-	-	134,497,784
Счета клиентов	322,173,670	-	-	-	-	-	322,173,670
Долговые ценные бумаги выпущенные	29,274,702	374,167,479	59,741,768	-	-	-	463,183,949
Резервы фондов гарантирования	33,542,786	-	-	-	-	-	33,542,786
Прочие финансовые обязательства	2,041,610	-	-	-	-	-	2,041,610
Итого обязательств	1,912,112,281	374,167,479	62,177,448	-	-	1,132,847,696	3,481,304,904
Чистая позиция	626,180,632	(254,075,096)	116,594,649	1,202,486,207	50,030,839	(1,047,503,322)	693,713,909

36 Забалансовые обязательства

У Национального Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, 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 обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Национальный Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	96,947	98,449
Гарантии и аккредитивы	-	2,495
	96,947	100,944

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

37 Условные обязательства

(а) 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.

(б) 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.

37 Условные обязательства, продолжение

(в) 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

(а) 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 2010 и 2009 годов общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 446,011,091 тысяч тенге и 1,535,720,515 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общая сумма активов Национального Фонда Республики Казахстан, которыми управлял Национальный Банк, составляла 5,098,527,845 тысяч тенге и 4,009,528,878 тысяч тенге, соответственно. В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

38 Управление фондами, доверительное управление и кастодиальная деятельность, продолжение

(б) Кастодиальная деятельность

Национальный Банк предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, а именно, осуществляет хранение ценных бумаг от имени клиентов и получает комиссионный доход от предоставления таких услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Национального Банка и не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

39 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления и Совета директоров Национального Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, составляет 374,551 тысячу тенге и 274,912 тысяч тенге, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и выплаты.

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 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 2010 года, составили:

	Ассоциированные организации		Государственные компании и организации		Итого тыс. тенге
	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	-	-	635,195	-	635,195
Сделки «обратного «репо»	-	-	465,807,648	7.00	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	154,083,684	6.65	154,083,684
Инвестиции в ассоциированные компании	681,562	-	-	-	681,562
Основные средства и нематериальные активы	-	-	2,760	-	2,760
Текущий налоговый актив	-	-	700,386	-	700,386
Отложенный налоговый актив	-	-	84,188	-	84,188
Прочие активы	1,578	-	1,840,214	-	1,841,792

39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(6) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Ассоциированные организации		Государственные компании и организации		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих институтов	-	-	179,408,784	0.88	179,408,784
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	123,427,766	-	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	203,470,122	-	203,470,122
Счета клиентов	101	-	470,331,907	-	470,332,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	36,499,902	-	36,499,902
Текущее налоговое обязательство	-	-	20,506	-	20,506
Отложенное налоговое обязательство	-	-	918,216	-	918,216
Прочие обязательства	-	-	903,296	-	903,296
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	-		49,180,184		49,180,184
Процентные расходы	-		(1,444,686)		(1,444,686)
Комиссионные доходы	10,138		2,405,649		2,415,787
Комиссионные расходы	(482)		(322,574)		(323,056)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		1,416		1,416
Доход от ассоциированных организаций	139,361		-		139,361
Прочие операционные доходы	4,835		2,509,105		2,513,940
Расходы по выпуску банкнот и монет	-		(24,035)		(24,035)
Финансирование сторонних организаций	-		(2,520,167)		(2,520,167)
Затраты на персонал	-		(716,194)		(716,194)
Прочие общие и административные расходы	392		(976,490)		(976,098)

39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составили:

	Ассоциированные организации		Прочие организации		Итого тыс. тенге
	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	-	-	4,203,391	-	4,203,391
Сделки «обратного «репо»	-	-	586,451,722	7.00	586,451,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	129,230,839	6.95	129,230,839
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	400,000	8.50	400,000
Инвестиции в ассоциированные организации	542,201	-	-	-	542,201
Текущий налоговый актив	-	-	29,489	-	29,489
Отложенный налоговый актив	-	-	73,211	-	73,211
Прочие активы	1,001	-	970,988	-	971,989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих институтов	-	-	304,162,814	0.40	304,162,814
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	121,589,299	-	121,589,299

39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Ассоциированные организации		Прочие организации		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Текущие счета					
Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	134,497,784	-	134,497,784
Счета клиентов	14	-	292,438,430	-	292,438,444
Долговые ценные бумаги выпущенные	603,502	-	14,103,486	-	14,706,988
Текущее налоговое обязательство	-	-	900,601	-	900,601
Отложенное налоговое обязательство	-	-	684,581	-	684,581
Прочие обязательства	-	-	4,183,125	-	4,183,125
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	-		42,703,139		42,703,139
Процентные расходы	(3,283)		(298,783)		(302,066)
Комиссионные доходы	95,669		3,074,750		3,170,419
Комиссионные расходы	(116,007)		(249,706)		(365,713)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		63,193		63,193
Убыток от ассоциированных организаций	(790,247)		-		(790,247)
Прочие операционные доходы	64		1,094,660		1,094,724
Расходы по выпуску банкнот и монет	-		(18,688)		(18,688)
Финансирование сторонних организаций	-		(2,631,327)		(2,631,327)
Затраты на персонал	-		(50,712)		(50,712)
Прочие общие и административные расходы	350		(868,356)		(868,006)

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	12,859,841	-	-	12,859,841	12,859,841
Золото	-	450,214,406	-	-	450,214,406	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	780,360,779	-	-	780,360,779	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50,644	-	-	-	50,644	50,644
Сделки «обратного репо»	-	465,807,648	-	-	465,807,648	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,149,717,950	-	3,149,717,950	3,149,717,950
Инвестиции в ассоциированные организации	-	681,562	-	-	681,562	681,562
Прочие финансовые активы	-	2,994,501	-	-	2,994,501	2,994,501
	50,644	1,712,918,737	3,149,717,950	-	4,862,687,331	4,862,687,331
Деньги в обращении	-	-	-	1,306,496,601	1,306,496,601	1,306,496,601
Средства и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	992,971,564	992,971,564	992,971,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,331,404	-	-	-	4,331,404	4,331,404
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	123,427,766	123,427,766	123,427,766
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	203,470,122	203,470,122	203,470,122
Счета клиентов	-	-	-	470,409,169	470,409,169	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	886,424,403	886,424,403	887,259,610
Резервы фондов гарантирования	-	-	-	52,508,963	52,508,963	52,508,963
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,902,354	1,902,354	1,902,354
	4,331,404	-	-	4,037,610,942	4,041,942,346	4,042,777,553

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	34,787,626	-	-	34,787,626	34,787,626
Золото	-	-	371,258,998	-	-	371,258,998	371,258,998
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	1,376,860,862	-	-	1,376,860,862	1,376,860,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,220,261	-	-	-	-	1,220,261	1,220,261
Сделки «обратного репо»	-	-	586,451,722	-	-	586,451,722	586,451,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,799,391,017	-	1,799,391,017	1,799,391,017
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	400,000	-	-	-	400,000	407,490
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	542,201	-	-	542,201	542,201
Прочие финансовые активы	-	-	4,106,126	-	-	4,106,126	4,106,126
	1,220,261	400,000	2,374,007,535	1,799,391,017	-	4,175,018,813	4,175,026,303

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости	Удерживае- мые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учти- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денги в обращении	-	-	-	-	1,048,045,523	1,048,045,523	1,048,045,523
Средства и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,353,735,461	1,353,735,461	1,353,735,461
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,494,822	-	-	-	-	2,494,822	2,494,822
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	121,589,299	121,589,299	121,589,299
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	134,497,784	134,497,784	134,497,784
Счета клиентов	-	-	-	-	322,173,670	322,173,670	322,173,670
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	463,183,949	463,183,949	463,240,061
Резервы фондов гарантирования	-	-	-	-	33,542,786	33,542,786	33,542,786
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,041,610	2,041,610	2,041,610
	2,494,822	-	-	-	3,478,810,082	3,481,304,904	3,481,361,016

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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.

(б) 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 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Производные активы	-	50,644	50,644
- Производные обязательства	-	(4,331,404)	(4,331,404)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,934,565,835	214,067,105	3,148,632,940
- Долевые инструменты	-	1,085,010	1,085,010
	2,934,565,835	210,871,355	3,145,437,190

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Производные активы	-	1,220,261	1,220,261
- Производные обязательства	-	(2,494,822)	(2,494,822)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,606,310,824	193,077,498	1,799,388,322
- Долевые инструменты	-	2,695	2,695
	1,606,310,824	191,805,632	1,798,116,456