

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	3-4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5-13
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	14-15
Консолидированный отчет о совокупном доходе	16
Консолидированный отчет о финансовом положении	17-18
Консолидированный отчет о движении денежных средств	19-22
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	23-26
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	27-206

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБК») и его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы подготовки финансовой отчетности»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- соблюдение требований основных принципов подготовки консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Национальный Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Национальном Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о консолидированном финансовом положении Национального Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Национального Банка требованиям основных принципов подготовки консолидированной финансовой отчетности;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Национального Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Руководством 6 апреля 2020 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее – «Национальный Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению за исключением влияния обстоятельств, изложенных в первом параграфе раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, и возможного влияния обстоятельств, изложенных во втором параграфе раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы подготовки финансовой отчетности»).

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Основание для выражения мнения с оговоркой

Национальный Банк оценил некотируемые долевые ценные бумаги, отраженные в сумме 750,000,000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, по себестоимости на том основании, что у Национального Банка не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости. Надежная оценка справедливой стоимости могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности. Влияние данного отступления от основных принципов подготовки финансовой отчетности на стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, совокупный доход, нераспределенную прибыль и резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, не было определено.

В 2019 году дочерняя организация Национального Банка Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - АО «КФУ») приобрела облигации, выпущенные АО «Фонд проблемных кредитов» (далее - «Облигации ФПК») в сумме 614,086,276 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года, в статью консолидированного отчета о финансовом положении «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» включены облигации ФПК, балансовая стоимость которых составляет 475,138,798 тыс. тенге. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении справедливой стоимости облигаций ФПК на дату первоначального признания по траншам, приобретенным в 2019 году, и балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, поскольку нам не была предоставлена полная информация о финансовом состоянии ФПК на дату приобретения и на отчетную дату, соответственно. Следовательно, мы не могли определить, требуются ли корректировки балансовой стоимости облигаций ФПК и соответствующих отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года,



расходов по оздоровлению банковского сектора, процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, расходов на формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам, расходов по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и соответствующих примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Как указано в Примечании 19 к консолидированной финансовой отчетности, в 2020 году руководство АО «КФУ» ожидает получить более детальную информацию о финансовом состоянии ФПК для подтверждения оценки балансовой стоимости облигаций ФПК.

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

Ключевой вопрос аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В дополнение к вопросам, рассмотренным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили вопрос, описанный ниже, как ключевой вопрос аудита, который необходимо



сообщить в нашем отчете.

Признание расходов по оздоровлению банковского сектора		
Ключевой аудит	вопрос	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
См. Примечание 10 к консолидированной финансовой отчетности.		
В рамках деятельности по обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк проводит ряд программ, направленных на финансовую поддержку банков второго уровня. Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данных операций, а также поскольку вопросы учета таких операций требуют применения профессиональных суждений и использования оценок и лежащих в их основе допущений. В отчетном периоде к таким операциям относятся, в		Мы проанализировали экономическую сущность проведенных операций и их признания и представления в консолидированной финансовой отчетности. Мы проверили основные допущения, на которых основывается расчет справедливой стоимости при первоначальном признании приобретенных облигаций финансовых организаций государственного и квазигосударственного секторов, за исключением облигаций ФПК, и банков второго уровня, включая прогнозируемые денежные потоки и ставки дисконтирования. Мы оценили обоснованность прогнозируемых денежных потоков и сравнили ключевые исходные данные, такие как ставки дисконтирования, с полученными из внешних источников отраслевыми, финансовыми и экономическими данными. Мы проверили, что раскрытия к консолидированной финансовой отчетности должным образом отражают ключевые суждения, касающиеся первоначального признания



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

частности, приобретение долговых ценных бумаг, выпущенных финансовыми организациями государственного и квазигосударственного секторов и банками второго уровня, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве межбанковских займов.	приобретенных облигаций, за исключением облигаций ФПК, включая суждения, касающиеся оценок справедливой стоимости при первоначальном признании.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2019 год (далее, «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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



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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и

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

считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Национального Банка продолжать непрерывно свою

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

деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Национальный Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы,



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

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

Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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

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



6 апреля 2020 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Приме- чание	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	297,980,885	203,791,814
Процентные расходы	5	(413,937,514)	(380,589,570)
Чистый процентный убыток		(115,956,629)	(176,797,756)
Комиссионные доходы	6	26,309,041	21,174,702
Комиссионные расходы	7	(7,257,061)	(4,002,690)
Чистый комиссионный доход		19,051,980	17,172,012
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	131,701,101	72,824,567
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	33,229,717	(11,712,700)
Доля в убытке ассоциированных организаций		(5,032)	(85,659)
Расходы по оздоровлению банковского сектора	10	(723,769,952)	(102,377,515)
Прочие операционные доходы, нетто	11	572,094	55,606,794
Операционные расходы		(655,176,721)	(145,370,257)
(Создание) восстановление резервов под кредитные убытки	12	(128,324,541)	15,917,321
Резервы по оценочным обязательствам	33	(14,714,034)	(35,445,680)
Расходы по выпуску банкнот и монет	13	(5,311,454)	(2,692,080)
Финансирование сторонних организаций		-	(53,257)
Расходы на персонал	14	(29,355,016)	(28,714,526)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Примечание	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Амортизация и износ		(3,748,942)	(3,362,961)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(17,210,915)	(11,891,739)
Убыток до вычета подоходного налога		(853,841,623)	(211,613,179)
Экономия по подоходному налогу	16	135,410,044	23,908,748
Убыток за год		(718,431,579)	(187,704,431)
(Убыток) доход причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(718,608,185)	(188,326,091)
- неконтролирующим акционерам		176,606	621,660
Убыток за год		(718,431,579)	(187,704,431)

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 27-206 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Убыток за год	(718,431,579)	(187,704,431)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	77,909,018	(18,875,589)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(29,687,083)	15,307,913
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>48,221,935</u>	<u>(3,567,676)</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)	3,809,564	(2,102,423)
Резерв переоценки иностранной валюты	(15,376,528)	360,790,653
Резерв переоценки драгоценных металлов	1,117,170,963	664,982,340
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,105,603,999</u>	<u>1,023,670,570</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	<u>1,153,825,934</u>	<u>1,020,102,894</u>
Всего совокупного дохода за год	<u>435,394,355</u>	<u>832,398,463</u>
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	435,217,749	831,776,825
- неконтролирующим акционерам	176,606	621,638
Всего совокупного дохода за год	<u>435,394,355</u>	<u>832,398,463</u>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 27-206 являются
консолидированной финансовой отчетности.

неотъемлемой частью настоящей

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Примечание	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	17	113,367,726	107,951,780
Золото	18	7,230,140,962	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	2,625,632,201	4,167,083,127
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	367,833,190	233,973,568
Сделки «обратного репо»	21	145,868,206	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	27,284,433	134,048,963
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	3,249,968,794	4,863,797,911
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	985,792,527	682,605,147
Инвестиции в ассоциированные организации		2,291,347	268,506
Основные средства и нематериальные активы	24	65,678,843	67,765,194
Текущий налоговый актив		1,157,892	1,181,113
Отложенные налоговые активы	16	248,828,889	114,394,028
Прочие активы	25	327,058,664	965,219,669
Всего активов		15,390,903,674	17,090,977,504
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	26	2,688,747,786	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27	4,385,426,201	5,873,510,551
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	934,215	7,709,359
Сделки «репо»	28	27,941,316	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	29	724,730,007	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	30	397,535,424	442,307,827
Счета клиентов	31	182,887,423	199,345,184

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Примечание	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	3,618,820,899	4,113,400,912
Оценочные обязательства	33	33,162,428	55,963,528
Текущее налоговое обязательство		146	2,236,232
Отложенные налоговые обязательства	16	2,483,478	2,409,482
Прочие обязательства	34	26,329,501	61,123,433
Всего обязательств		12,088,998,824	14,220,487,352
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	35	20,000,000	20,000,000
Специальный резерв гарантирования	33	500,764,758	495,014,899
Прочие резервы		4,032,306	4,823,888
Резерв переоценки основных средств		23,623,561	24,820,960
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов		22,271,185	(29,757,356)
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		4,855,183,856	3,753,931,172
Накопленные убытки		(2,125,175,181)	(1,403,996,916)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		3,300,700,485	2,864,836,647
Доля неконтролирующих акционеров	35	1,204,365	5,653,505
Всего собственного капитала		3,301,904,850	2,870,490,152
Всего обязательств и собственного капитала		15,390,903,674	17,090,977,504

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 27-206 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(853,841,623)	(211,613,179)
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация и износ	7,266,975	5,029,877
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки финансовых активов	128,285,939	(15,956,851)
Резервы по оценочным обязательствам	14,714,034	35,445,680
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	38,602	39,530
Убыток от выбытия запасов	14,953	-
Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным	307,960,426	314,545,771
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(3,192,811)	(4,944,271)
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(97,124,135)	6,558,374
Доля в убытке ассоциированных организаций	5,032	85,659
Убыток от выбытия инвестиций, вложенных в организацию	682,614	-
(Использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(495,189,994)	129,190,590
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Золото	(582,226,591)	(711,481,541)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	560,341,002	(320,336,413)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(115,440,596)	(85,756,480)
Сделки «обратного репо»	11,451,500	37,590,882
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,741,525,215	1,245,343,878
Прочие активы	(253,504,771)	(59,337,157)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	69,418,109	361,653,864
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,437,239,647)	470,959,604
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(564,053)	523,562
Сделки «репо»	(107,885,727)	(159,657,447)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	17,405,883	369,400,040
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(42,768,848)	12,884,022
Счета клиентов	(14,851,237)	(457,066,787)
Оценочные обязательства	(37,515,134)	-
Прочие обязательства	(32,537,877)	46,575,457
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(719,582,766)	880,486,074
Подоходный налог уплаченный	(1,158,330)	(1,331,065)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(720,741,096)	879,155,009

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(514,100,657)	(189,325,267)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	211,992,712	16,328,388
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,851,147)	(14,787,411)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	2,670,523	4,291,160
Выбытие дочерних организаций	(2,197,951)	-
Поступления от выбытия инвестиций в ассоциированные организации	170,078	8,930
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(309,316,442)	(183,484,200)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	30,600,920,476	61,931,140,885
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(31,124,090,128)	(61,926,079,183)
Счета полученные по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 25)	884,695,840	-
Выплата вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	(279,370,787)	(300,628,803)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	82,155,401	(295,567,101)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(947,902,137)	400,103,708
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(31,591,209)	223,570,539
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало года	2,177,856,135	1,554,181,888
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года (Примечание 17)	1,198,362,789	2,177,856,135

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 412,368,001 тыс. тенге и 186,897,868 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 372,545,914 тыс. тенге и 192,705,431 тыс. тенге, соответственно).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

6 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 27-206 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка											
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Специальный резерв гаран-тирования	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтро-лирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	20,000,000	174,986,594	459,135,686	3,633,018	26,259,191	(24,087,279)	2,727,777,171	(1,354,835,013)	2,032,869,368	4,975,702	2,037,845,070
Всего совокупного дохода			-								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(188,326,091)	(188,326,091)	621,660	(187,704,431)
Прочий совокупный доход											
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	(18,875,567)	-	-	(18,875,567)	(22)	(18,875,589)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	15,307,913	-	-	15,307,913	-	15,307,913
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	(2,102,423)	-	-	(2,102,423)	-	(2,102,423)
Резерв переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	360,790,653	-	360,790,653	-	360,790,653
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	-	664,982,340	-	664,982,340	-	664,982,340
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	(5,670,077)	1,025,772,993	-	1,020,102,916	(22)	1,020,102,894
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	-	(5,670,077)	1,025,772,993	(188,326,091)	831,776,825	621,638	832,398,463
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	-	(1,438,231)	-	-	1,443,467	5,236	-	5,236

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка											
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:											
Пополнение специального резерва гарантирования	-	-	24,757,295	-	-	-	379,455	(25,136,750)	-	-	-
Пополнение специального резерва гарантирования (Примечание 11)	-	-	11,121,918	-	-	-	-	(11,121,918)	-	-	-
Возмещение убытка из резервного капитала	-	(174,986,594)	-	-	-	-	-	174,986,594	-	-	-
Безвозмездная передача имущества в коммунальную собственность	-	-	-	-	-	-	-	(8,179)	(8,179)	-	(8,179)
Пополнение резервного капитала и прочих резервов	-	-	-	1,190,870	-	-	-	(1,190,870)	-	-	-
Изменение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	-	34,998	34,998	(34,933)	65
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	1,553	156,846	158,399	91,098	249,497
Всего операций с собственниками	-	(174,986,594)	35,879,213	1,190,870	-	-	381,008	137,720,721	185,218	56,165	241,383
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	20,000,000	-	495,014,899	4,823,888	24,820,960	(29,757,356)	3,753,931,172	(1,403,996,916)	2,864,836,647	5,653,505	2,870,490,152

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка								Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
	Уставный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	20,000,000	495,014,899	4,823,888	24,820,960	(29,757,356)	3,753,931,172	(1,403,996,916)	2,864,836,647	5,653,505	2,870,490,152
Пересчет нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с финансовой оценкой по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	2,197,527	2,197,527	-	2,197,527
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	20,000,000	495,014,899	4,823,888	24,820,960	(29,757,356)	3,753,931,172	(1,401,799,389)	2,867,034,174	5,653,505	2,872,687,679
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(718,608,185)	(718,608,185)	176,606	(718,431,579)
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(718,608,185)	(718,608,185)	176,606	(718,431,579)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	77,909,018	-	-	77,909,018	-	77,909,018
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(29,687,083)	-	-	(29,687,083)	-	(29,687,083)
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	3,809,564	-	-	3,809,564	-	3,809,564
Резерв переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	(15,376,528)	-	(15,376,528)	-	(15,376,528)
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	1,117,170,963	-	1,117,170,963	-	1,117,170,963
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	52,031,499	1,101,794,435	-	1,153,825,934	-	1,153,825,934
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	52,031,499	1,101,794,435	(718,608,185)	435,217,749	176,606	435,394,355
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,107,272)	-	-	1,114,517	7,245	(460)	6,785

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка								Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
	Уставный капитал	Специальный резерв гарантирования	Прочие резервы	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего		
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:										
Пополнение специального резерва гарантирования	-	5,749,859	-	-	-	-	(5,749,859)	-	-	-
Безвозмездная передача имущества в коммунальную собственность	-	-	-	-	-	-	(6,108)	(6,108)	-	(6,108)
Реорганизация дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	660,665	660,665	(142,263)	518,402
Выбытие дочерней организации	-	-	(791,582)	(90,127)	(2,958)	(541,751)	(786,822)	(2,213,240)	(4,483,023)	(6,696,263)
Всего операций с собственниками	-	5,749,859	(791,582)	(90,127)	(2,958)	(541,751)	(5,882,124)	(1,558,683)	(4,625,286)	(6,183,969)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	20,000,000	500,764,758	4,032,306	23,623,561	22,271,185	4,855,183,856	(2,125,175,181)	3,300,700,485	1,204,365	3,301,904,850

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е.А.
Председатель
 6 апреля 2020 года
 г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер
 6 апреля 2020 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 27-206 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Основной целью НБК является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. На НБК возлагаются следующие задачи: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; обеспечение функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и валютного контроля; содействие обеспечению стабильности финансовой системы; регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции; обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора; иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050040, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2019 года НБК имеет 18 филиалов и 12 дочерних организаций в Республике Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

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

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2019 год	2018 год
РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан»	1994	Производство монет	100.00	100.00
РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	100.00	100.00
АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Обслуживание и разработка программного обеспечения	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее, АО «КФГД»)	1999	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Производство банкнот	100.00	100.00
АО «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан»	2007	Реализация профессиональных учебных программ послевузовского образования	100.00	100.00

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2019 год	2018 год
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	100.00
АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее, АО «НИК НБК»)	2012	Управление активами Национального Фонда Республики Казахстан, золотовалютными активами НБК, пенсионными активами	100.00	100.00
АО «Государственное кредитное бюро»	2012	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее, АО «КФУ»)	2017	Содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня	100.00	100.00
АО Ипотечная организация «Баспана»	2018	Обеспечение доступности ипотечных жилищных займов для широких слоев населения	100.00	100.00
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	63.24	72.36

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2019 год	2018 год
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	2012	Ведение системы реестров держателей ценных бумаг	-	98.97
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	-	50.10

В декабре 2018 года АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее, АО «КФБ») было принято решение о размещении простых акций ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», в связи с чем, в 2019 году произошло снижение доли НБК в капитале АО «КФБ» до уровня менее 50% голосующих акций. Это привело к исключению финансовых показателей АО «КФБ» из консолидированной финансовой отчетности Национального Банка и с 2019 года вложения в АО «КФБ» классифицированы как инвестиции в ассоциированную организацию.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Национального Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Национального Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса, как раскрыто далее в Примечании 43. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило ослабление казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

- учет, представление и раскрытие в финансовой отчетности отдельных операций, осуществляемых в рамках реализации денежно-кредитной политики и содействия обеспечению стабильности финансовой системы, осуществляются по амортизированной стоимости, себестоимости либо номинальной стоимости в зависимости от их экономической сущности и/или целей и задач Национального Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности к таким операциям, относятся сделки своп с банками второго уровня и прочими финансовыми институтами, являющиеся производными инструментами, но представленные как «счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 19 и 27) по номинальной стоимости;

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

Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Принципы оценки финансовых показателей**

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование оценок и суждений, продолжение Суждения

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

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

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

- применяемые стандарты – Примечание 2;

- учет расходов по оздоровлению банковского сектора – Примечание 10.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

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

- справедливая стоимость субординированных и купонных облигаций при первоначальном признании – Примечание 10;

- обесценение счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах – Примечание 19;

- финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации – Примечание 42.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных
МСФО (IFRS) 16**

Национальный Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Национальный Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывается, т.е. представляется в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Кроме того, требования к раскрытию информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, как правило, не применялись к сравнительной информации.

Подробная информация об учетной политике в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 приведена в Примечании 3(х).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), связанных с применением Национальным Банком МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года, Национальный Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

(iii) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

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

(iv) Ассоциированные организации

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Принципы консолидации, продолжение

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(vi) Доли неконтролирующих акционеров

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

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

(б) Прекращенная деятельность

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

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(б) Прекращенная деятельность, продолжение**

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

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

(в) Золото

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Положительные курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Убытки, возникающие в результате переоценки, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в собственном капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**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 прочих банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

Представление информации

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства НБК;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);

- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная НБК цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение****Финансовые активы, продолжение****Оценка бизнес-модели, продолжение**

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

Реклассификация

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

Финансовые обязательства

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договора финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Национальному Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Национальный Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Национальному Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Национальный Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Национальный Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(v) Обесценение, продолжение*****Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение***

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

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

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;

- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(з) Финансовые инструменты, продолжение****(iv) Обесценение, продолжение*****Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива, продолжение***

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Финансовые обязательства

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

- управление обязательствами и оценка результативности управления осуществляется на основе справедливой стоимости, а также информация, представляемая во внутренних отчетах руководству, формируется на той же основе; или
- такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(vi) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

Встроенные производные инструменты

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

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(и) Деньги в обращении

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

(л) Инвестиционные ценные бумаги

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(л) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

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

- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Национального Банка в эту категорию (см. Примечания 3(з)(i)) и (з)(v)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

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

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

**(м) Депозиты банков и прочих финансовых институтов,
выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

(о) Активы под управлением

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

(iii) Амортизация

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

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

Здания и сооружения	от 7 до 50 лет;
Мебель и оборудование	от 5 до 10 лет;
Компьютерное оборудование	от 3 до 8 лет;
Транспортные средства	от 6 до 25 лет.

(р) Нематериальные активы

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Национальный Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

(у) Налогообложение

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

(ф) Сегментная отчетность

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

(х) Аренда

Национальный Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, поэтому сравнительная информация не пересчитывалась и по-прежнему отражается в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. Подробная информация об учетной политике в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 раскрыта отдельно.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(х) Аренда, продолжение*****Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года***

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

Данная политика применяется к договорам, заключенным 1 января 2019 года или после этой даты.

Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(х) Аренда, продолжение***Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года, продолжение**Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором, продолжение*

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(х) Аренда, продолжение**

Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года, продолжение

Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором, продолжение

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

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

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Национальный Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта.

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

В отношении договоров, заключенных до 1 января 2019 года, Национальный Банк определял, являлся ли договор арендой или содержал в себе элементы аренды, на основании оценки следующего:

- было ли обусловлено выполнение соглашения использованием определенного актива или активов; и

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****(х) Аренда, продолжение**

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года, продолжение

- предусматривало ли соглашение передачу права на использование актива.

Соглашение предусматривало передачу права на использование актива, если соблюдалось одно из следующих условий:

- покупатель имел возможность или право управлять активом, получая при этом или контролируя более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом;

- покупатель имел возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом; или

- факты и обстоятельства свидетельствовали о низкой вероятности того, что другие стороны возьмут более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом, а цена за единицу не являлась ни фиксированной ценой за единицу продукции, ни равной текущей рыночной цене за единицу продукции.

Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором

Активы, арендованные на условиях иных видов аренды, были классифицированы в состав операционной аренды и не отражались в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка. Платежи по договорам операционной аренды признавались в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признавалась как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

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

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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

Значительное повышение кредитного риска

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**
Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

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

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

- количественные критерии;
- качественные признаки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

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

- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

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

- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Модифицированные финансовые активы**

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</i>				
С кредитным рейтингом AAA	227,398,669	-	-	227,398,669
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,019,227,774	3,348,948	-	1,022,576,722
С кредитным рейтингом от A- до A+	294,499,014	-	-	294,499,014
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8,465,978	2,964,400	-	11,430,378
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	29,629,443	10,669,586	-	40,299,029
С кредитным рейтингом от B- до B	154,126,526	-	26,125	154,152,651
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	33,901,493	635,722,234	29,728,170	699,351,897
Валовая балансовая стоимость	1,767,248,897	652,705,168	29,754,295	2,449,708,360
Оценочный резерв под убытки	(4,020,295)	(160,585,012)	(29,754,295)	(194,359,602)
Балансовая стоимость	1,763,228,602	492,120,156	-	2,255,348,758

В стадию 2 включены облигации ФПК, не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга. ФПК является 100% дочерней организацией Министерства Финансов Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом AAA	94,746,177	-	-	94,746,177
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	724,731,600	1,793,216	-	726,524,816
С кредитным рейтингом от A- до A+	506,497,328	21,678,793	-	528,176,121
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,142,328,202	5,539,392	-	1,147,867,594
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,578,389	7,833,980	-	10,412,369
Балансовая стоимость	2,470,881,696	36,845,381	-	2,507,727,077
Оценочный резерв под убытки	(1,223,156)	(76,893)	-	(1,300,049)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	2,470,881,696	36,845,381	-	2,507,727,077
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
С кредитным рейтингом AAA	159,406,414	-	-	159,406,414
С кредитным рейтингом A+	77,974,548	-	-	77,974,548
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	655,825,154	-	-	655,825,154
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	83,484,756	-	-	83,484,756
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10,042,455	-	-	10,042,455
Валовая балансовая стоимость	986,733,327	-	-	986,733,327
Оценочный резерв под убытки	(940,800)	-	-	(940,800)
Балансовая стоимость	985,792,527	-	-	985,792,527

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
С кредитным рейтингом BB+	124,243,661	36,377	4,609	124,284,647
С кредитным рейтингом B+	2,143,826	-	-	2,143,826
С кредитным рейтингом B	104,825,536	56,862	5,048	104,887,446
С кредитным рейтингом B-	19,604,323	3,310	11,998	19,619,631
Валовая балансовая стоимость	250,817,346	96,549	21,655	250,935,550
Оценочный резерв под убытки	(710,711)	(3,340)	(8,729)	(722,780)
Балансовая стоимость	250,106,635	93,209	12,926	250,212,770

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
С кредитным рейтингом AAA	381,132,815	-	-	381,132,815
С кредитным рейтингом AA- до AA+	553,464,792	-	-	553,464,792
С кредитным рейтингом от A- до A+	394,356,691	-	-	394,356,691
С кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	140,425,444	2,769,196	-	143,194,640
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	719,730,900	-	-	719,730,900
С кредитным рейтингом от B- до B	89,814,360	206,204,305	-	296,018,665
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,398,520,984	-	52,180,053	1,450,701,037
Валовая балансовая стоимость	3,677,445,986	208,973,501	52,180,053	3,938,599,540
Оценочный резерв под убытки	(9,061,204)	(6,588,161)	(52,180,053)	(67,829,418)
Балансовая стоимость	3,668,384,782	202,385,340	-	3,870,770,122

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом AAA	248,385,279	-	-	248,385,279
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,407,640,139	9,132,300	-	2,416,772,439
С кредитным рейтингом от A- до A+	540,116,608	2,388,892	-	542,505,500
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,003,875,997	14,680,703	-	1,018,556,700
С кредитным рейтингом BB- до BB+	688,212	5,694,304	-	6,382,516
Балансовая стоимость	4,200,706,235	31,896,199	-	4,232,602,434
Оценочный резерв под убытки	(600,234)	(283,663)	-	(883,897)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	4,200,706,235	31,896,199	-	4,232,602,434
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом AAA	107,344,842	-	-	107,344,842
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	116,587,023	-	-	116,587,023
С кредитным рейтингом от A- до A+	76,019,323	-	-	76,019,323
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	356,301,099	-	-	356,301,099
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26,479,380	-	-	26,479,380
Валовая балансовая стоимость	682,731,667	-	-	682,731,667
Оценочный резерв под убытки	(126,520)	-	-	(126,520)
Балансовая стоимость	682,605,147	-	-	682,605,147

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Требования по выкупленным займам</i>				
С кредитным рейтингом В	34,335,899	-	9,200	34,345,099
С кредитным рейтингом В-	1,714,292	-	-	1,714,292
Валовая балансовая стоимость	36,050,191	-	9,200	36,059,391
Оценочный резерв под убытки	(493,261)	-	(1,166)	(494,427)
Балансовая стоимость	35,556,930	-	8,034	35,564,964

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	131,937,893	54,199,525
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	53,929,177	30,037,744
- Сделки «обратного репо»	8,832,277	14,318,882
- Требования по выкупленным займам	5,491,071	272,481
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97,790,467	104,963,182
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки	297,980,885	203,791,814
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(307,960,426)	(314,578,710)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(91,115,081)	(50,490,083)
Сделки «репо»	(13,387,106)	(14,173,180)
Депозитные счета Министерства финансов Республики Казахстан	(1,474,901)	(1,347,597)
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(413,937,514)	(380,589,570)
	(115,956,629)	(176,797,756)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Комиссия за услуги по управлению активами	18,682,879	12,784,798
Комиссия за управление пенсионными активами	6,001,189	4,855,359
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	1,624,973	3,534,545
	26,309,041	21,174,702

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

Комиссионный доход от управления пенсионными активами получен от АО «ЕНПФ». В течение 2019 и 2018 годов НБК не получал вознаграждение за превышение целевого показателя доходности.

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

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

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Брокерские операции и комиссии за ведение счета	4,161,633	1,863,807
Услуги по управлению активами	2,759,598	1,875,123
Кастодиальные услуги	259,666	207,179
Прочее	76,164	56,581
	7,257,061	4,002,690

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – изменение справедливой стоимости	62,352,874	38,783,624
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – прочие процентные доходы	38,386,236	35,949,249
Активы, находящиеся во внешнем управлении	27,243,197	1,258,883
Прочие производные финансовые инструменты	3,718,794	(3,167,189)
	131,701,101	72,824,567

Чистая прибыль от операций со счетами, займами и депозитами в банках и прочих финансовых институтах включает прибыль от изменения справедливой стоимости и процентные доходы по предоставленным займам в размере 86,458,610 тыс. тенге (2018 год: 76,011,102 тыс. тенге), отраженным в качестве субординированных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости (Примечание 10).

В чистой прибыли от операций со счетами, займами и депозитами в банках и прочих финансовых институтах отражена прибыль от изменения справедливой стоимости и процентные доходы по депозитам в банках в размере 14,280,500 тыс. тенге (2018 год: убыток в размере 1,278,229 тыс. тенге.)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Продажа долговых инвестиционных ценных бумаг	29,687,083	(15,307,913)
Дивиденды	3,542,634	3,595,213
	33,229,717	(11,712,700)

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В 2019 году дочерней организацией АО «КФУ» были приобретены купонные облигации квазигосударственного сектора и банков второго уровня с процентными ставками от 0.1% до 10.95% с обязательством их погашения по истечении 7-20 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 10.41% до 30.81%. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 723,769,952 тыс. тенге была отражена в 2019 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка.

В 2018 году АО «КФУ» были приобретены субординированные облигации одного банка и купонные облигации квазигосударственного сектора с процентными ставками от 9.00% до 10.95% с обязательством их погашения по истечении 7-10 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 10.33% до 14.99%. Так как эмитент купонных облигаций квазигосударственного сектора не имеет присвоенного внешнего рейтинга международных рейтинговых агентств, был использован суверенный рейтинг для расчета рыночной процентной ставки при первоначальном признании данных облигаций. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 102,377,515 тыс. тенге была отражена в 2018 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Вклады по Программе рефинансирования ипотечных займов	(35,607,085)	39,116,807
Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто	35,690,169	11,121,918
Реализация печатной продукции	3,446,928	1,038,800
Реализация коллекционных монет и выкуп мерных слитков	1,884,315	2,019,616
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	513,914	178,558
Аренда основных средств	1,292	4,114
Расходы от реорганизации ЕРЦБ и ЦДЦБ	(682,614)	-
Расходы от выбытия имущества АФР	(1,250,692)	-
Прочие (расходы) доходы, нетто	(3,424,133)	2,126,981
	572,094	55,606,794

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В связи с этим, в 2018 году доход по вкладам по Программе рефинансирования ипотечных займов включает доходы, возникшие от переуступки АО «КФУ» права требования по вкладам АО «ФПК» и денег (неразмещенный остаток) по Программе рефинансирования ипотечных займов на общую номинальную сумму требования 130,000,000 тыс. тенге, признанные в размере справедливой стоимости полученных вкладов и денег, равной 39,116,807 тыс. тенге на дату первоначального признания, с учетом дисконта (разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанная с применением рыночных процентных ставок от 12.01% до 18.76%) в размере 87,914,637 тыс. тенге, и возмещения затрат банков второго уровня по суммам государственных пошлин, уплаченных с поданных в суд исковых заявлений по займам заемщиков в связи с рефинансированием проблемных валютных займов в размере 2,968,556 тыс. тенге.

В течение 2019 года АО «КФУ» разместил вклады в нескольких банках под низкие процентные ставки. В 2019 году по этим вкладам были признаны убытки на сумму разницы между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 10.57% до 19.16% в размере 32,441,943 тыс. тенге. В общую сумму 35,607,085 тыс. тенге так же включена сумма возмещения затрат банков второго уровня по суммам государственных пошлин, уплаченных с поданных в суд исковых заявлений по займам заемщиков в связи с рефинансированием проблемных валютных займов в размере 3,165,142 тыс. тенге.

Взносы банков-участников системы гарантирования включают доходы АО «КФГД» от взносов банков-участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 36,082,476 тыс. тенге, а также расходы по возмещению вкладчикам принудительно ликвидированных банков в размере 392,307 тыс. тенге (в 2018 году 31,803,844 тыс. тенге и 20,681,926 тыс. тенге, соответственно).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

12. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(126,506,415)	15,409,296
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(814,810)	(29,768)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(417,820)	1,111,640
Прочие финансовые активы	(318,541)	(39,890)
Требования по выкупленным займам	(228,353)	(494,427)
Запасы	(38,065)	(30,684)
Прочие нефинансовые активы	(537)	(8,846)
	(128,324,541)	15,917,321

13. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Изготовление монет	3,628,293	1,706,147
Изготовление банкнот	1,347,694	795,944
Прочее	335,467	189,989
	5,311,454	2,692,080

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2019 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 64,734 тыс. тенге (2018 год: 116,544 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

14. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Заработная плата	15,457,172	15,533,240
Премии	10,895,915	10,280,138
Социальный налог	1,840,812	1,770,907
Страхование	769,156	682,086
Обучение	294,683	293,794
Прочее	97,278	154,361
	29,355,016	28,714,526

15. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	7,654,564	3,735,331
Ремонт и содержание основных средств	1,969,083	1,075,717
Расходы на связь	1,724,627	1,171,488
Налоги, помимо подоходного налога	1,288,395	1,293,201
Запасы	862,343	948,558
Командировочные расходы	742,885	778,950
Безвозмездная передача имущества	516,758	603,011
Транспортные расходы	369,453	327,444
Охрана	361,244	297,217
Представительские расходы	349,865	440,026
Коммунальные платежи	259,493	234,569
Расходы по краткосрочной аренде	233,351	231,983
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	93,937	100,182
Страхование основных средств	65,366	51,148
Прочее	719,551	602,914
	17,210,915	11,891,739

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Экономия (расход) по текущему подоходному налогу	1,080,324	(4,264,450)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	134,329,720	28,173,198
Всего экономии по подоходному налогу	135,410,044	23,908,748

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2018 год: 20%).

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

	2019 год тыс. тенге	%	2018 год тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	(853,841,623)		(211,613,179)	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	170,768,325	(20.00)	42,322,636	(20.00)
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(44,834,161)	5.25	(53,015,409)	25.05
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	3,447,369	(0.40)	5,969,850	(2.82)
Невычитаемые расходы по деятельности АО «КФГД»	(11,185,262)	1.31	(4,877,026)	2.30
Необлагаемые доходы по деятельности АО «КФУ»	15,162,433	(1.78)	33,998,479	(16.07)
Прочие необлагаемые доходы (невычитаемые расходы)	2,051,340	(0.24)	(489,782)	0.23
	135,410,044	(15.86)	23,908,748	(11.30)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если дочерние организации НБК смогут получить прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность дочерних организаций НБК использовать указанные льготы в будущих периодах.

НБК не является плательщиком подоходного налога.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе собственного капитала	Выбытие дочерней организации	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	114,138,993	134,456,581	-	-	248,595,574
Основные средства и нематериальные активы	(2,524,733)	(170,339)	6,785	35,820	(2,652,467)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	929,770	-	-	929,770
Прочие активы	7,770	17,458	-	(2,574)	22,654
Прочие обязательства	338,061	27,490	-	(8,886)	356,665
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	25,401	(1,470)	-	-	23,931
	111,985,492	135,259,490	6,785	24,360	247,276,127
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(946)	(929,770)	-	-	(930,716)
Признанные отложенные налоговые активы	111,984,546	134,329,720	6,785	24,360	246,345,411
Отложенные налоговые активы	114,394,028	134,432,651	2,210	-	248,828,889
Отложенные налоговые обязательства	(2,409,482)	(102,931)	4,575	24,360	(2,483,478)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2019 года отложенные налоговые активы в размере 248,595,574 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 114,138,993 тыс. тенге) были признаны дочерней организацией НБК, АО «КФУ». Руководство АО «КФУ» оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что АО «КФУ» получит достаточный налогооблагаемый доход, принимая во внимание вычитаемые временные разницы, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным.

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	938,139,617	1,325,799,958
Сделки «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	145,868,206	211,202,022
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	113,367,726	107,951,780
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	987,005	2,701,841
Счета в Банке международных расчетов	235	231
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	529,439,660
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	760,643
Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств	1,198,362,789	2,177,856,135

По состоянию на 31 декабря 2019 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «НИК НБК», ограниченные в использовании, в размере 14,059,297 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 1,655,178 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

18. ЗОЛОТО

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище Банка	5,333,263,926	3,933,174,181
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом AAA	173,576,718	99,424,512
- с кредитным рейтингом AA-	565,544,209	390,039,892
- с кредитным рейтингом от A- до A+	632,371,696	625,625,519
- с кредитным рейтингом BBB+	-	39,307,894
Всего золота на депозитах в иностранных банках	1,371,492,623	1,154,397,817
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом AAA	525,384,413	442,462,978
Всего золота в слитках в хранилищах иностранного банка	525,384,413	442,462,978
	7,230,140,962	5,530,034,976

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

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, учитываемые по амортизированной стоимости	2,255,348,758	3,870,770,122
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370,283,443	296,313,005
	2,625,632,201	4,167,083,127

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом AAA	227,398,434	381,132,815
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	363,209,052	410,201,051
- с кредитным рейтингом от A- до A+	291,661,462	365,137,031
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,494,800	137,421,963
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	15,536,356	183,695
- с кредитным рейтингом от B- до B+	55,235	179,274
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,353,540	2,119,973
Всего счетов типа «ностро» в банках	905,708,879	1,296,375,802
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,155)	(144,582)
Всего счетов типа «ностро» в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	905,700,724	1,296,231,220
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	143,263,741
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Банк международных расчетов)	-	384,840,376
Всего депозитов в банках	-	528,104,117
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(101,963)
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	528,002,154
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 20)		
- с кредитным рейтингом AA-	46,504,566	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	29,219,660
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,291,839
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	877,682
Всего прочих счетов и депозитов	46,504,566	32,389,181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(899,269)
Всего прочих счетов и депозитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	46,504,566	31,489,912

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета в Международном валютном фонде	612,863,104	618,979,456
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	20,379,428	6,361,670
Счета в Банке международных расчетов	235	231
Всего прочих счетов и депозитов	679,747,333	656,831,269
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	1,585,448,057	2,481,064,643
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	238	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	650,600	2,022,593
- с кредитным рейтингом от B- до B+	317,809	678,776
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,826	302
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня	972,473	2,701,671
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(661)	-
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	971,812	2,701,671
Счета, займы и депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Депозиты в банках*		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	494,768	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,995,627	717,524,612
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,936,313	25,781,554
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	998,573	1,111,845
Всего депозитов в банках	21,425,281	744,418,011
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176,216)	(1,362,541)
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	21,249,065	743,055,470

* включают активную часть сделок своп на 31 декабря 2019 года в сумме 10,669,586 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 737,323,249 тыс. тенге), которые учитываются не как производные инструменты, а как депозиты в банках и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Предоставленные займы *		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10,116,446	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	147,843,294	269,379,061
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	679,454,082	436,409,502
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	837,413,822	705,788,563
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194,174,570)	(65,321,063)
Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	643,239,252	640,467,500
Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов		
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	489,772	411,825
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	3,950,800	3,069,013
Всего дебиторской задолженности прочих финансовых институтов	4,440,572	3,480,838
Всего счетов, займов и депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	668,928,889	1,387,003,808
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,449,708,360	3,938,599,540
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки	(194,359,602)	(67,829,418)
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,255,348,758	3,870,770,122

* Предоставленные займы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают облигации ФПК и купонные облигации банков второго уровня, приобретенные в рамках программы финансовой поддержки банковского сектора (Примечание 10).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

В 2019 году дочерняя организация Национального Банка Республики Казахстан, АО «КФУ», приобрела облигации ФПК в сумме 614,086,276 тыс. тенге. При первоначальном признании, АО «КФУ» отразил приобретенные облигации по справедливой стоимости, разница между номинальной и справедливой стоимостью была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка (Примечание 10). По состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость облигаций ФПК составляет 475,138,798 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 384,131,650 тыс. тенге). В 2020 году руководство АО «КФУ» ожидает получить более детальную информацию о финансовом состоянии ФПК для подтверждения оценки балансовой стоимости облигаций ФПК.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,417,869	24,805,112
- с кредитным рейтингом от В- до В+	31,009,512	20,214,965
Всего депозитов в банках	58,427,381	45,020,077
Предоставленные займы*		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	273,310	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	311,582,752	251,292,928
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	311,856,062	251,292,928
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по справедливой стоимости	370,283,443	296,313,005

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под убытки по счетам, займам и депозитам в банках и прочих финансовых институтах за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
Остаток на 1 января	9,061,204	6,588,161	52,180,053	67,829,418
- Перевод в Стадию 1	442,109	(177,856)	(264,253)	-
- Перевод в Стадию 2	(615,596)	615,596	-	-
- Перевод в Стадию 3	(26,926)	-	26,926	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,939,470	107,948,994	(21,713,108)	89,175,356
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	216,477	52,199,329	-	52,415,806
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7,979,814)	(6,589,228)	(515,705)	(15,084,747)
Списания	(16,072)	-	-	(16,072)
Изменения курса валют и прочие изменения	(557)	16	40,382	39,841
Остаток на 31 декабря	4,020,295	160,585,012	29,754,295	194,359,602
тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
Остаток на 1 января	15,127,182	248,346	66,581,870	81,957,398
- Перевод в Стадию 1	14,131	(14,131)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(12,287,847)	(234,167)	(48,459,643)	(60,981,657)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	5,757,366	6,588,091	33,226,904	45,572,361
Изменения курса валют и прочие изменения	450,372	22	830,922	1,281,316
Остаток на 31 декабря	9,061,204	6,588,161	52,180,053	67,829,418

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

В 2019 году приобретение облигаций ФПК в размере 614,086,276 тыс. тенге привело к увеличению валовой балансовой стоимости, и соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 52,415,806 тыс. тенге.

Закрытие депозитов в банках в размере 732,237,106 тыс. тенге и погашение ранее предоставленных займов в размере 267,420,518 тыс. тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки в сумме 15,084,747 тыс. тенге.

Перевод в Стадию 2 облигаций ФПК в размере 450,000,000 тыс. тенге привел к соответствующему увеличению оценочного резерва под убытки в сумме 107,948,994 тыс. тенге.

Частичное погашение ранее предоставленных займов балансовой стоимостью 22,425,758 тыс. тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки на ту же сумму, включенным в Стадию 3.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Национальный Банк не имел счетов и депозитов в банках-контрагентах, сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2019 года счета типа «ностро» на сумму 971,812 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 2,701,670 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы на сумму 29,708,279 тыс. тенге были просрочены на срок более 90 дней (31 декабря 2018 года: 35,215,244 тыс. тенге) и по ним были созданы резервы в 100% размере.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ,
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года включали следующее:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Хедж-фонды, фонды частного капитала и недвижимости	366,391,015	226,774,826
Фьючерсы	534,827	2,976,093
Форварды	158,038	866,367
Активы в собственном управлении		
Валютно-процентный своп	592,356	-
Форварды	107,232	-
Фьючерсы	49,722	15,169
Своп	-	3,341,113
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,833,190	233,973,568
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(228,195)	(119,529)
Фьючерсы	(527,629)	(577,869)
Обязательства в собственном управлении		
Валютно-процентный своп	(178,391)	-
Фьючерсы	-	(802,969)
Своп	-	(6,208,992)
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(934,215)	(7,709,359)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Инвестиции в хедж-фонды

Инвестиции в хедж-фонды под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель инвестиций в хедж-фонды») представляют собой инвестиции через структуру фонда фондов в различные инвестиционные фонды, созданные в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в соответствии с определенными инвестиционными стратегиями на различных рынках и в различные типы финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов географическое распределение Портфеля инвестиций в хедж-фонды в основном приходится на Северную Америку и Европу. Валютой инвестирования в хедж-фонды является доллар США. Инвестиционные фонды организованы в виде компаний или партнёрств. В свою очередь данные инвестиционные фонды значительную часть позиций держат в высоколиквидных ценных бумагах и производных финансовых инструментах, которые оцениваются по котируемой рыночной стоимости, а также в менее ликвидных ценных бумагах и производных финансовых инструментах, которые оцениваются по справедливой стоимости.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Инвестиции в фонды частного капитала под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель частного капитала») представляют собой инвестиции в фонды и со-инвестиции с фондами через структуру фонда фондов, осуществляемые в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в акционерный капитал или ценные бумаги инвестируемых компаний. Инвестиционные фонды могут быть организованы в виде компаний или партнёрств. Портфель частного капитала включает фонды, инвестирующие в различные сектора и регионы. По состоянию на 31 декабря 2019 года наибольшую часть в портфеле составляют участие в прямых инвестициях в сектор информационных технологий, сектор потребительских товаров и услуг, здравоохранение, индустриальный и финансовый сектора. Основная часть инвестиций приходится на Северную Америку и Западную Европу. Основной валютой инвестирования в фонды является доллар США, также имеются инвестиции в евро и фунтах стерлингов.

Инвестиции в фонды недвижимости

Инвестиции в фонды недвижимости под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель недвижимости») представляют собой инвестиции в фонды через структуру фонда фондов, осуществляемые с целью получения доходов от арендной платы и/или роста стоимости недвижимого имущества. Инвестиционные фонды могут быть организованы в виде компаний или партнерств. Портфель инвестирования в недвижимость включает фонды, инвестирующие в различные типы зданий в различных регионах. Инвестирование в недвижимость начато в 2018 году. По состоянию на 31 декабря 2019 года наибольшую часть в портфеле составляют объекты недвижимости в Северной Америке, Европе, а также Азии. Основной валютой инвестирования в фонды недвижимости является доллар США, также имеются инвестиции в евро и японских иенах.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами, за исключением портфелей во внешнем управлении, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору / условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Своп				
За период менее трех месяцев				
Покупка евро за японскую иену	-	48,330,700	-	130.31
Покупка долларов США за японскую иену	-	38,420,000	-	112.14
Покупка долларов США за японскую иену	-	19,210,000	-	112.33
Покупка австралийского доллара за японскую иену	-	10,820,800	-	79.63
Форварды за период менее трех месяцев				
Покупка Евро за доллары США	114,810,767	-	1.12	-
Фьючерс				
за период менее трех месяцев				
Продажа Евро	(11,915,587)	(12,824,683)	134.18	162.16
Покупка японской иены	2,677,488	-	152.13	-
за период более трех месяцев				
Продажа Евро	-	(31,276,149)	-	442.85
Продажа японской иены	-	(23,992,930)	-	3.49
Продажа английского фунта стерлингов	-	(7,621,568)	-	487.78
	105,572,668	41,066,170		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

21. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	72,847,700	206,181,885
- с кредитным рейтингом BBB-	-	16,471,637
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	73,020,506	-
	145,868,206	222,653,522

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям «обратного репо», составляет 146,683,539 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 231,752,152 тыс. тенге).

В 2019 году сделки «обратного репо», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 73,020,506 тыс. тенге были заключены на рынке авторепо АО «КФБ».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	290,902,816	1,651,727,431
Государственные облигации Правительства ОАЭ	77,910,685	58,042,448
Государственные облигации Правительства Колумбии	66,419,435	54,827,108
Государственные облигации Правительства Индонезии	64,430,327	63,507,157
Государственные облигации Правительства Катара	64,339,809	66,292,364
Государственные облигации Правительства Франции	54,286,885	66,617,475
Казначейские облигации Правительства Великобритании	51,363,271	122,781,376
Государственные облигации Правительства Мексики	45,862,737	42,163,573
Казначейские облигации Правительства Австралии	42,312,229	79,423,068
Казначейские облигации Правительства Кореи	36,478,150	95,982,696
Государственные облигации Правительства Филиппины	33,942,731	37,235,426
Казначейские облигации Правительства Польши	32,872,937	47,663,137
Государственные облигации Правительства Литвы	31,150,544	16,078,164
Казначейские облигации Правительства Канады	25,268,046	68,869,604
Государственные облигации Правительства Чили	18,704,564	40,080,984
Государственные облигации Правительства Малайзии	18,552,692	8,119,690
Государственные облигации Правительства Перу	15,685,269	8,916,921
Государственные облигации Правительства Панамы	15,219,749	8,001,916
Государственные облигации Правительства Кайманских Островов	11,167,457	-
Казначейские облигации Правительства Японии	8,597,861	42,823,435
Государственные облигации Правительства Люксембург	7,857,620	-
Государственные облигации Правительства Китая	7,657,929	2,703,422

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Государственные облигации Правительства Сингапура	5,860,644	-
Государственные облигации Правительства Уругвая	4,208,765	1,760,986
Государственные облигации Правительства Италии	3,102,634	4,146,172
Государственные облигации Правительства Ирландии	2,422,535	-
Государственные облигации Правительства Саудовской Аравии	2,077,018	-
Государственные облигации Правительства Германии	1,459,254	1,365,777
Государственные облигации Правительства Омана	1,346,845	3,874,983
Государственные облигации Правительства Венгрии	-	6,294,300
Государственные облигации Правительства Намибии	-	3,333,391
Государственные облигации Правительства ЮАР	-	2,360,913
Государственные облигации Правительства Румынии	-	1,174,226
Государственные облигации Правительства Марокко	-	1,157,555
Всего государственных облигаций	1,041,461,438	2,607,325,698
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	24,176,576	98,726,830
- с кредитным рейтингом AA+	7,552,561	12,602,225
- с кредитным рейтингом AA	26,879,393	221,661,771
- с кредитным рейтингом AA-	26,089,505	25,005,087
- с кредитным рейтингом A+	20,355,522	68,757,370
- с кредитным рейтингом A	12,029,216	4,677,256
- с кредитным рейтингом A-	1,537,324	-
- с кредитным рейтингом BBB+	1,999,027	-
- с кредитным рейтингом BBB	-	1,967,915
- с кредитным рейтингом BBB-	2,684,221	3,664,039
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	123,303,345	437,062,493

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	385,831,119	405,125,504
- с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	361,592,512	355,009,976
- с кредитным рейтингом BB+	2,064,128	-
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	749,487,759	760,135,480
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	1,914,252,542	3,804,523,671
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	559,188,706	286,959,748
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	7,001,396	7,070,051
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	27,284,433	134,048,963
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	593,474,535	428,078,762
Всего инвестиций в долговые инструменты	2,507,727,077	4,232,602,433
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	750,000,000	750,000,000
Корпоративные акции	19,526,150	15,244,441
Всего инвестиций в долевые инструменты	769,526,150	765,244,441
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,277,253,227	4,997,846,874
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,300,049)	(883,897)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	3,277,253,227	4,997,846,874

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 27,284,433 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 134,048,963 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2019 года часть инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находилась в управлении семи (31 декабря 2018 года: семи) иностранных организаций, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата, менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевые финансовые инструменты, им также разрешено использовать производные инструменты.

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

Внешний управляющий	2019 год тыс.тенге	2018 год тыс.тенге	Стратегия	Индекс
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК»	165,045,102	164,382,169	Альтернативные инструменты	50% - MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM), 50% - Barclays Global Aggregate Bond Index (LEGATRUH)
Amundi Corporate Bonds	99,055,168	90,223,277	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Внешний управляющий	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	405,035,601	376,824,607	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Wellington	96,980,685	92,339,179	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Aviva Investors Global Services Limited	333,297,949	306,420,527	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Deutsche Asset Management International GmbH	277,738,209	254,005,038	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
SSB	25,055	21,460	Мандат закрыт	Отсутствует
Всего активов во внешнем управлении	<u>1,377,177,769</u>	<u>1,284,216,257</u>		

На 31 декабря 2019 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 46,504,566 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 32,389,181 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	600,234	283,663	-	883,897
- Перевод в Стадию 1	60,453	(60,453)	-	-
- Перевод в Стадию 2	(45,306)	45,306	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	542,311	7,849	-	550,160
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	569,952	403,439	-	973,391
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(500,366)	(605,365)	-	(1,105,731)
Изменения курса валют и прочие изменения	(4,122)	2,454	-	(1,668)
Остаток на 31 декабря	1,223,156	76,893	-	1,300,049

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**22. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ
ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ
ДОХОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Некотируемые долевые инструменты**

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают некотируемые обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 750,000,000 тыс. тенге в 2019 году (750,000,000 тыс. тенге в 2018 году), справедливую стоимость которых невозможно оценить с достаточной степенью надежности. Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации с кредитным рейтингом AA+	-	116,587,023
Еврооблигации с кредитным рейтингом AAA	145,020,698	105,488,358
Государственные облигации с кредитным рейтингом A+	77,974,548	76,019,323
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом AAA	14,385,716	1,856,484
	237,380,962	299,951,188
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(124,495)	(83,729)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	237,256,467	299,867,459
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB- (2018 год: BBB-)	617,668,595	356,301,099
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	121,641,315	16,434,242
Муниципальные облигации Акимата г. Шымкент	10,042,455	10,045,138
	749,352,365	382,780,479
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(816,305)	(42,791)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	748,536,060	382,737,688
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	986,733,327	682,731,667
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(940,800)	(126,520)
Всего инвестиционных ценных бумаг	985,792,527	682,605,147

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019 год	2018 год
	Стадия 1	Стадия 1
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	126,520	96,752
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,043	29,538
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	818,401	230
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5,634)	-
Списания	(530)	-
Остаток на 31 декабря	940,800	126,520

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Национальный Банк признает оценочный резерв под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершен- ное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	36,636,461	33,246,520	3,893,817	2,979,317	3,462,350	7,619,411	87,837,876
Поступления	1,406,889	1,992,296	2,163,597	198,868	775,235	1,314,262	7,851,147
Выбытия	(1,259,197)	(875,649)	(689,349)	(120,732)	(1,255,927)	(1,069,185)	(5,270,039)
Списания	(2,255,544)	(236,315)	(80,178)	(521,178)	(761)	(378,328)	(3,472,304)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	34,528,609	34,126,852	5,287,887	2,536,275	2,980,897	7,486,160	86,946,680
Амортизация и износ и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1,542,544	12,549,261	2,499,507	609,440	-	2,871,930	20,072,682
Амортизация и износ за год	1,406,850	2,959,823	868,309	455,035	-	1,576,958	7,266,975
Выбытия	(95,381)	(877,347)	(589,584)	(86,462)	-	(934,313)	(2,583,087)
Списания	(2,271,292)	(235,736)	(83,532)	(521,178)	-	(376,995)	(3,488,733)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	582,721	14,396,001	2,694,700	456,835	-	3,137,580	21,267,837
Балансовая стоимость							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	33,945,888	19,730,851	2,593,187	2,079,440	2,980,897	4,348,580	65,678,843

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 году и 2018 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Амортизационные отчисления в размере 3,748,941 тыс. тенге (2018 год: 3,362,961 тыс. тенге) были отражены в составе расходов по амортизации и износу, в размере 265,113 тыс. тенге (2018 год: 385,360 тыс. тенге) - в составе прочих общехозяйственных и административных расходов, в размере 64,734 тыс. тенге (2018 год: 116,544 тыс. тенге) – в составе расходов по выпуску банкнот и монет, в размере 526,233 тыс. тенге (2018 год: 292,910 тыс. тенге) – в составе комиссионных доходов, в размере 2,661,954 тыс. тенге (2018 год: 872,102 тыс. тенге) - в составе прочих операционных доходов.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года здания, сооружения и транспортные средства, находящиеся в собственности Национального Банка, не переоценивались.

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

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

В случае если переоценка стоимости земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года составила бы 12,161,613 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 12,347,138 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Требования по выкупленным займам	250,935,550	36,059,391
Прочая дебиторская задолженность	16,691,051	14,816,641
Счета к получению по выпущенным долговым ценным бумагам	-	884,695,840
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	267,626,601	935,571,872
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам	(722,780)	(494,427)
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(217,685)	(286,369)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(940,465)	(780,796)
Всего прочих финансовых активов	266,686,136	934,791,076
Запасы	27,796,507	23,686,242
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	3,142,971	2,248,882
Предоплаты за основные средства	2,647,688	501,045
Предоплаты за изготовление банкнот и монет	23,521,159	3,108,698
Прочие	3,264,203	883,726
Всего прочих нефинансовых активов	60,372,528	30,428,593
Всего прочих активов	327,058,664	965,219,669

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

В течение 2019 года, АО «ИО «Баспана» приобрела портфели ипотечных кредитов у восьми банков второго уровня (2018 год: шесть банков второго уровня).

Рост объема выкупа долгосрочных требований по приобретенным ипотечным кредитам в течение 2019 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на 223,610,623 тыс. тенге, соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки по долгосрочным требованиям по приобретенным ипотечным кредитам составило 238,320 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года на счетах к получению по выпущенным долговым ценным бумагам была отражена стоимость размещения долговых ценных бумаг НБК на дату заключения сделки. Расчеты по сделкам с долговыми ценными бумагами KZW1KD074873 и KZW1KD074881 со сроками погашения 10 января 2019 года и 11 января 2019 года были осуществлены на даты выпуска 3 января 2019 года и 4 января 2019 года, соответственно.

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
Остаток на 1 января	493,261	-	1,166	494,427
Перевод в Стадию 2	(1,615)	1,615	-	-
Перевод в Стадию 3	(590)	-	590	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,122	1,725	7,549	11,396
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	238,320	-	-	238,320
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(20,787)	-	(576)	(21,363)
Остаток на 31 декабря	710,711	3,340	8,729	722,780

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Изменение оценочного резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	286,369	-	-	286,369
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	313,544	-	4,997	318,541
Списания	(387,225)	-	-	(387,225)
Остаток на 31 декабря	212,688	-	4,997	217,685

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	252,414	-	-	252,414
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39,890	-	-	39,890
Списания	(5,935)	-	-	(5,935)
Остаток на 31 декабря	286,369	-	-	286,369

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2019 и 2018 годы:

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	267,497,348	-	-	267,497,348
Просроченные на срок 31-90 дней	-	97,298	-	97,298
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	4,612	4,612
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	27,343	27,343
Валовая балансовая стоимость	267,497,348	97,298	31,955	267,626,601
Оценочный резерв под убытки	(923,399)	(3,340)	(13,726)	(940,465)
Балансовая стоимость	266,573,949	93,958	18,229	266,686,136

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	935,288,322	-	-	935,288,322
Просроченные на срок 31-90 дней	-	51,175	-	51,175
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	15,852	15,852
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	216,523	216,523
Валовая балансовая стоимость	935,288,322	51,175	232,375	935,571,872
Оценочный резерв под убытки	(780,796)	-	-	(780,796)
Балансовая стоимость	934,507,526	51,175	232,375	934,791,076

26. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	2,690,130,336	2,620,735,396
За вычетом банкнот и монет в кассе и резервных фондах	(1,382,550)	(1,405,719)
	2,688,747,786	2,619,329,677

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	508,023,480	513,093,468
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	97,871	37,464,444
Прочие иностранные банки	1,804,134	2,993,881
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	509,925,485	553,551,793
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,398,559,539	1,718,056,249
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	499,214,510	1,007,627,397
Депозиты**		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,174,829,358	1,196,354,116
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	802,897,309	1,397,918,343
Всего счетов и депозитов казахстанских банков	3,875,500,716	5,319,956,105
Обязательства по электронным деньгам	-	2,653
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	4,385,426,201	5,873,510,551

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2019 года.

** включают пассивную часть сделок своп в сумме 15,099,183 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 851,617,272 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты банков и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Национальный Банк имеет три контрагента (31 декабря 2018 года: шесть контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1,745,431,948 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 3,960,671,852 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 508,016,638 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 513,086,627 тыс. тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования (далее, «СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (960,225 тыс. СПЗ).

28. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2019 года Национальный Банк заключил сделки «репо» на рынке авторепо АО «КФБ» в размере 27,941,316 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 135,827,043 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо», составляет 27,284,433 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 134,048,963 тыс. тенге).

**29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 724,730,007 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 707,324,124 тыс. тенге).

В 2019 и 2018 годы Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением текущих счетов Национального фонда в Национальном Банке.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

30. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
В национальной валюте	394,704,948	439,249,723
В иностранной валюте	2,830,476	3,058,104
	397,535,424	442,307,827

31. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
В национальной валюте	180,136,454	199,177,350
В иностранной валюте	2,750,969	167,834
	182,887,423	199,345,184

В 2019 и 2018 годы НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление; отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года по счетам клиентов не было клиентов (31 декабря 2018 года: один клиент) с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала (31 декабря 2018 года: 2% собственного капитала). Совокупный объем остатков по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 68,949,071 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW100010633	43,526,531	18/01/2019	17/01/2020	9.03
KZW100010831	37,652,064	08/02/2019	07/02/2020	9.12
KZW100010989	195,973,658	15/03/2019	13/03/2020	9.00
KZW100011045	48,447,859	05/04/2019	03/04/2020	8.96
KZW100011144	100,805,122	17/05/2019	15/05/2020	8.77
KZW100011193	51,630,387	07/06/2019	05/06/2020	8.92
KZW100011235	116,467,575	21/06/2019	19/06/2020	9.95
KZW100011284	359,360,113	12/07/2019	10/07/2020	9.97
KZW100011326	36,526,447	26/07/2019	24/01/2020	9.79
KZW100011367	87,574,882	09/08/2019	07/08/2020	9.97
KZW100011391	138,298,399	23/08/2019	21/02/2020	9.81
KZW100011425	56,986,940	06/09/2019	04/09/2020	10.00
KZW100011474	92,147,824	27/09/2019	27/03/2020	9.96
KZW100011508	51,678,763	11/10/2019	09/10/2020	10.17
KZW100011524	65,455,509	18/10/2019	17/01/2020	9.86
KZW100011532	86,688,017	16/10/2019	14/10/2020	10.17
KZW100011557	68,781,633	25/10/2019	24/04/2020	10.08
KZW100011573	114,828,473	01/11/2019	31/01/2020	9.89
KZW100011607	20,719,624	01/11/2019	30/10/2020	10.17
KZW100011623	24,296,935	08/11/2019	06/11/2020	10.19
KZW100011656	98,283,988	22/11/2019	22/05/2020	10.11
KZW100011680	50,817,055	06/12/2019	04/12/2020	10.20
KZW100011698	282,714,300	11/12/2019	08/01/2020	9.41
KZW100011706	256,588,732	18/12/2019	15/01/2020	9.41
KZW100011714	192,938,952	20/12/2019	20/03/2020	9.89
KZW100011722	326,087,700	25/12/2019	22/01/2020	9.39
KZW100011730	113,144,667	27/12/2019	26/06/2020	10.11
KZW100011748	259,632,313	31/12/2019	29/01/2020	9.37
	3,378,054,462			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00005833	10,581,151	05/04/2019	05/04/2020	9.72
KZ2C00005833	10,581,505	12/04/2019	05/04/2020	9.72
KZ2C00005833	10,586,133	13/05/2019	05/04/2020	9.55
KZ2C00005833	7,413,093	29/05/2019	05/04/2020	9.38
KZ2C00005833	3,177,249	13/06/2019	05/04/2020	9.37
KZ2C00005833	9,419,156	14/06/2019	05/04/2020	9.43
KZ2C00005833	7,396,705	02/07/2019	05/04/2020	10.27
KZ2C00005833	11,621,052	16/07/2019	05/04/2020	10.35
KZ2C00005833	10,565,638	25/07/2019	05/04/2020	10.31
KZ2C00005833	10,563,370	08/08/2019	05/04/2020	10.39
KZ2C00005833	6,338,881	23/08/2019	05/04/2020	10.34
KZ2C00005833	7,506,823	27/08/2019	05/04/2020	10.31
KZ2C00006211	8,101,405	26/09/2019	26/09/2021	10.33
KZ2C00006211	2,478,655	03/10/2019	26/09/2021	10.49
KZ2C00006211	14,775,829	09/10/2019	26/09/2021	10.92
KZ2C00006211	22,621,838	11/10/2019	26/09/2021	11.01
KZ2C00006211	20,998,514	29/10/2019	26/09/2021	11.02
KZ2C00006328	19,424,407	15/11/2019	15/11/2021	10.92
KZ2C00006328	9,547,303	21/11/2019	15/11/2021	10.92
KZ2C00006328	19,113,164	28/11/2019	15/11/2021	10.90
KZ2C00006328	11,760,780	05/12/2019	15/11/2021	10.89
KZ2C00006328	971,663	12/12/2019	15/11/2021	10.90
KZ2C00006328	3,889,065	19/12/2019	15/11/2021	10.84
KZ2C00006336	1,333,058	26/12/2019	26/12/2022	10.88
	240,766,437			
	3,618,820,899			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Изменение по выпущенным долговым ценным бумагам в 2019 и 2018 годах представлено следующим образом:

	2019 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	4,113,400,912
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	30,600,920,476
Погашенная номинальная стоимость	(31,124,090,128)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(523,169,652)
Прочие изменения	
Начисленное вознаграждение	307,960,426
Выплаченное вознаграждение	(279,370,787)
Величина на конец года	3,618,820,899
	2018 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	3,209,726,402
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	61,931,140,885
Погашенная номинальная стоимость	(61,926,079,183)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	5,061,702
Счета к получению по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 25)	884,695,840
Прочие изменения	
Начисленное вознаграждение	314,545,771
Выплаченное вознаграждение	(300,628,803)
Величина на конец года	4,113,400,912

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Резерв гарантирования депозитов отражается в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Специальный резерв гарантирования» и составляет 500,764,758 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 495,014,899 тыс. тенге) (Примечание 35).

Резерв для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантированного возмещения, был признан в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Оценочные обязательства» и составил 33,162,428 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 55,963,528 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменения резерва для покрытия гарантий за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годы:

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Резерв для покрытия гарантий на 1 января	55,963,528	20,517,848
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	9,543,579	2,967,593
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	-	52,346,251
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	-	(20,681,926)
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	5,170,455	813,762
Всего расходов, отраженных в составе прибыли или убытка за год	14,714,034	35,445,680
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(37,515,134)	-
Резерв для покрытия гарантий на 31 декабря	33,162,428	55,963,528

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под гарантии

Изменение резерва под гарантии за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под гарантии				
Остаток на 1 января	18,448,394	-	37,515,134	55,963,528
- Перевод в Стадию 2	(5,170,455)	5,170,455	-	-
Чистое изменение резерва	14,714,034	-	-	14,714,034
Выплаты гарантийного возмещения в связи с ликвидацией	-	-	(37,515,134)	(37,515,134)
Остаток на 31 декабря	27,991,973	5,170,455	-	33,162,428

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под гарантии				
Остаток на 1 января	14,047,554	6,470,294	-	20,517,848
- Перевод в Стадию 3	-	(31,664,325)	31,664,325	-
Чистое изменение резерва	4,400,840	25,194,031	5,850,809	35,445,680
Остаток на 31 декабря	18,448,394	-	37,515,134	55,963,528

В 2018 году АО «КФГД» создал резервы по финансовым гарантиям по обязательствам, связанным с выплатой гарантийного возмещения перед вкладчиками двух банков второго уровня на сумму 37,515,134 тыс. тенге. В 2019 году выплаты гарантийного возмещения депозиторам указанных банков в связи с их ликвидацией осуществлены за счет ранее созданных резервов и расходов текущего периода. Сумма обязательств по указанным банкам составила 37,854,994 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

34. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	14,287,979	2,956,400
Прочие кредиторы по банковской деятельности	3,257,437	50,341,331
Всего прочих финансовых обязательств	17,545,416	53,297,731
Кредиторская задолженность по заработной плате	6,063,447	5,817,427
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	1,480,208	1,028,191
Прочие предоплаты полученные	994,087	962,417
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	246,343	17,667
Всего прочих нефинансовых обязательств	8,784,085	7,825,702
Всего прочих обязательств	26,329,501	61,123,433

В составе статьи «Прочие кредиторы по небанковской деятельности» имеются обязательства по выплате за покупку золота у контрапартнеров в размере 11,118,356 тыс. тенге, которые были погашены в январе 2020 года.

В 2019 году АО «КФГД» признал обязательства по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками ликвидируемых банков. Сумма обязательств по ним составила 37,854,994 тыс. тенге. Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банк-агент. По состоянию на 31 декабря 2019 года оставшаяся сумма обязательства по выплате гарантийного возмещения составляет 1,327,982 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года 8,001,574 тыс. тенге).

Прочие кредиторы по банковской деятельности в 2018 году включают обязательства АО «КФБ» по маржевому обеспечению клиринговых участников в рамках исполнения функций центрального контрагента.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**Уставный капитал**

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

Дивиденды и резервный капитал

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее уставного капитала. Резервный капитал пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Национального Банка Казахстана. По состоянию на 31 декабря 2019 года резервный капитал составлял ноль тенге (31 декабря 2018 года: ноль тенге).

Специальный резерв гарантирования

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Специальный резерв гарантирования, продолжение

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляет 500,764,758 тыс. тенге или 5.4% и 495,014,899 тыс. тенге или 5.6% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	242,868,293	251,306,310
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	17,359,058	10,746,524
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	50,099	49,581
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Чистые доходы, отнесенные на формирование специального резерва	184,887,308	177,312,484
Специальный резерв гарантирования	500,764,758	495,014,899

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Управление капиталом**

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

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

36. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Политики и процедуры управления рисками**

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Рыночный риск

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	113,367,726	113,367,726
Золото	881,427,572	194,067,835	295,997,216	-	-	5,858,648,339	7,230,140,962
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	886,155,515	-	10,668,033	-	1,009,016,942	719,791,711	2,625,632,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	592,356	-	-	-	-	367,240,834	367,833,190
Сделки «обратного репо»	145,868,206	-	-	-	-	-	145,868,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	232,179,134	110,850,380	85,513,756	1,289,217,932	704,260,939	855,231,086	3,277,253,227
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,332,144	19,068,344	32,092,523	292,218,462	633,081,054	-	985,792,527
Прочие финансовые активы	4,958	3,269	9,796	3,883,358	247,742,863	15,041,892	266,686,136
	2,155,559,885	323,989,828	424,281,324	1,585,319,752	2,594,101,798	7,929,321,588	15,012,574,175

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,688,747,786	2,688,747,786
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,943,481,776	19,145,707	15,175,701	-	-	2,407,623,017	4,385,426,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178,391	-	-	-	-	755,824	934,215
Сделки «репо»	27,941,316	-	-	-	-	-	27,941,316
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	724,730,007	724,730,007
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	394,704,948	-	-	-	-	2,830,476	397,535,424
Счета клиентов	-	-	-	-	-	182,887,423	182,887,423
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,042,370,902	703,311,987	738,122,328	135,015,682	-	-	3,618,820,899
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	33,162,428	33,162,428
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	17,545,416	17,545,416
	4,408,677,333	722,457,694	753,298,029	135,015,682	-	6,058,282,377	12,077,731,115
	(2,253,117,448)	(398,467,866)	(329,016,705)	1,450,304,070	2,594,101,798	1,871,039,211	2,934,843,060

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	107,951,780	107,951,780
Золото	818,326,984	267,182,200	68,888,633	-	-	4,375,637,159	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,289,637,955	-	976,332,722	10,550,388	691,046,975	1,199,515,087	4,167,083,127
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	233,973,568	233,973,568
Сделки «обратного репо»	211,202,022	11,451,500	-	-	-	-	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174,066,621	175,186,242	289,615,223	1,974,027,385	609,262,905	1,775,688,498	4,997,846,874
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,427,132	21,385,324	34,868,374	270,256,047	229,086,881	116,581,389	682,605,147
Прочие финансовые активы	160	300	2,055	347,785	36,939,810	897,500,966	934,791,076
	2,503,660,874	475,205,566	1,369,707,007	2,255,181,605	1,566,336,571	8,706,848,447	16,876,940,070

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,742,655,186	-	836,454,549	15,162,723	-	3,279,238,093	5,873,510,551
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	7,709,359	7,709,359
Сделки «репо»	135,827,043	-	-	-	-	-	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	-	-	-	-	-	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,181,911,716	455,812,477	475,676,719	-	-	-	4,113,400,912
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	53,297,731	53,297,731
	5,060,393,945	455,812,477	1,312,131,268	15,162,723	-	7,364,515,523	14,208,015,936
	(2,556,733,071)	19,393,089	57,575,739	2,240,018,882	1,566,336,571	1,342,332,924	2,668,924,134

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2018 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностраннх банках</i>	1,371,492,623	0.03	1,154,397,817	0.05
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в японских иенах	339,662,264	0.29	346,133,377	0.13
- в долларах США	282,243,204	1.44	390,284,259	2.39
- в евро	228,886,883	0.59	14,857,495	0.60
- в рублях	16,362,042	2.00	5,820	0.15
- в корейских вонах	124,036	0.10	2,151,343	0.10
- в фунтах стерлингов	-	-	4,175,853	0.75
- в прочих валютах	3,896,491	0.73	2,121,936	0.76
<i>Займы и депозиты в банках</i>				
- в тенге	1,034,665,570	6.65	1,679,835,803	4.47
- в долларах США	-	-	519,319,803	2.71
- в австралийских долларах	-	-	8,682,351	2.32

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2019 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2018 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в тенге	592,356	10.09	-	-
Сделки «обратного репо»				
- в тенге	145,868,206	8.63	222,653,522	7.00
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в долларах США	1,318,003,077	3.42	1,967,770,352	2.98
- в тенге	592,960,274	8.16	427,390,551	7.76
- в евро	262,104,826	1.22	300,702,921	1.28
- в фунтах стерлингов	84,254,345	2.57	181,621,418	2.20
- в австралийских долларах	54,453,652	3.65	117,500,140	3.40
- в канадских долларах	52,139,101	2.01	91,164,058	2.28
- в японских иенах	29,658,859	0.38	56,892,823	0.16
- в корейских вонах	28,448,007	2.68	79,116,113	2.87

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2019 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка %	2018 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- в тенге	907,699,125	7.46	489,884,291	6.01
- в китайских юанях	77,974,390	3.12	76,019,324	2.99
- в долларах США	119,012	3.20	120,143	3.20
Прочие активы				
- в тенге	251,644,244	4.91	37,290,110	3.09
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	1,054,492,049	8.85	860,903,748	8.25
- в долларах США	923,234,617	0.77	1,733,368,710	1.03
<i>Займы</i>				
- в тенге	76,518	5.00	-	-
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	178,391	5.65	-	-
Сделки «репо»				
- в тенге	27,941,316	8.25	135,827,043	8.25
Единый Казначейский счет				
- в тенге	394,704,948	0.25	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	3,618,820,899	9.56	4,113,400,912	8.70

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(58,722,226)	(58,722,226)	(66,318,805)	(66,318,805)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	58,722,226	58,722,226	66,318,805	66,318,805

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	42,330,398	-	48,765,469
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(44,182,322)	-	(49,688,702)

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

Валютный риск

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	112,273,640	988,928	7,191	-	48,738	49,229	113,367,726
Золото	-	7,230,140,962	-	-	-	-	-	-	7,230,140,962
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,040,104,336	-	348,123,375	238,773,503	345,245,722	615,733,251	12,163,675	25,488,339	2,625,632,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699,588	-	366,846,541	128,506	880	-	39,249	118,426	367,833,190
Сделки «обратного репо»	145,868,206	-	-	-	-	-	-	-	145,868,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,342,960,273	-	1,393,929,217	290,440,230	12,466,502	-	100,071,220	137,385,785	3,277,253,227
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	907,699,125	-	119,012	-	-	-	-	77,974,390	985,792,527
Инвестиции в ассоциированные организации	2,291,347	-	-	-	-	-	-	-	2,291,347
Прочие финансовые активы	266,686,099	-	-	37	-	-	-	-	266,686,136
Всего активов	3,706,308,974	7,230,140,962	2,221,291,785	530,331,204	357,720,295	615,733,251	112,322,882	241,016,169	15,014,865,522

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	2,688,747,786	-	-	-	-	-	-	-	2,688,747,786
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482,880,456	374	1,719,865,609	334,432,188	319,195,287	508,016,638	5,202,481	15,833,168	4,385,426,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	454,304	55,696	47,114	-	16,281	360,820	934,215
Сделки «репо»	27,941,316	-	-	-	-	-	-	-	27,941,316
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	724,730,007	-	-	-	-	-	-	-	724,730,007
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	394,704,948	-	70,527	-	-	-	-	2,759,949	397,535,424
Счета клиентов	180,136,454	-	2,693,054	54,369	-	-	113	3,433	182,887,423
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,618,820,899	-	-	-	-	-	-	-	3,618,820,899
Оценочные обязательства	33,162,428	-	-	-	-	-	-	-	33,162,428
Прочие финансовые обязательства	15,263,968	-	2,278,788	2,660	-	-	-	-	17,545,416
Всего обязательств	9,166,388,262	374	1,725,362,282	334,544,913	319,242,401	508,016,638	5,218,875	18,957,370	12,077,731,115
Чистая позиция	(5,460,079,288)	7,230,140,588	495,929,503	195,786,291	38,477,894	107,716,613	107,104,007	222,058,799	2,937,134,407
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	39,706,245	-	(114,777,000)	114,810,767	-	-	-	(39,706,245)	33,767
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(5,420,373,043)	7,230,140,588	381,152,503	310,597,058	38,477,894	107,716,613	107,104,007	182,352,554	2,937,168,174

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2019 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, колебание валютного курса тенге к доллару США на 20% являются реалистичным коридором изменения курса. Данный уровень чувствительности используется Национальным Банком при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы по валютным позициям, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, заданные сценариями укрепления и ослабления каждой валюты по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном Банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал, тыс. тенге 2019 год	Капитал, тыс. тенге 2018 год
	(+20% -20%)	(+20% -20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	76,230,501	162,327,542
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(76,230,501)	(162,327,542)
рост курса Евро по отношению к тенге	62,119,412	84,706,914
снижение курса Евро по отношению к тенге	(62,119,412)	(84,706,914)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	1,446,028,118	1,106,006,995
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(1,446,028,118)	(1,106,006,995)
рост курса японской иены по отношению к тенге	7,695,579	22,177,470
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(7,695,579)	(22,177,470)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	21,420,801	37,976,172
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(21,420,801)	(37,976,172)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	21,543,323	21,544,852
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(21,543,323)	(21,544,852)
рост курса других валют по отношению к тенге	36,470,511	81,560,099
снижение курса других валют по отношению к тенге	(36,470,511)	(81,560,099)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	36,639,102	76,952,615	22,677,483	76,524,444
10% снижение стоимости ценных бумаг	(36,639,102)	(76,952,615)	(22,677,483)	(76,524,444)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

37 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Кредитный риск**

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

Политика управления кредитным риском Национального Банка устанавливает:

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	1,371,492,623	1,154,397,817
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,625,632,201	4,167,083,127
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367,833,190	233,973,568
Сделки «обратного репо»	145,868,206	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,507,727,077	4,232,602,433
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	985,792,527	682,605,147
Прочие финансовые активы	266,686,136	934,791,076
Всего максимального уровня риска	8,271,031,960	11,628,106,690

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,669,586	-	10,669,586	(10,669,586)	-	-
Сделки «обратного репо»	145,868,206	-	145,868,206	(145,868,206)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27,284,433	-	27,284,433	(27,284,433)	-	-
Всего финансовых активов	183,822,225	-	183,822,225	(183,822,225)	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(15,099,183)	-	(15,099,183)	10,669,586	-	(4,429,597)
Сделки «репо»	(27,941,316)	-	(27,941,316)	27,941,316	-	-
Всего финансовых обязательств	(43,040,499)	-	(43,040,499)	38,610,902	-	(4,429,597)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете			
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,669,586	Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,625,632,201	2,614,962,615	19
Сделки «обратного репо»	145,868,206	Сделки «обратного репо»	145,868,206	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27,284,433	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,277,253,227	3,249,968,794	22
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(15,099,183)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,385,426,201)	(4,370,327,018)	27
Сделки «репо»	(27,941,316)	Сделки «репо»	(27,941,316)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге		Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма				
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	737,323,249	Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,167,083,127	3,429,759,878	19
Сделки «обратного репо»	222,653,522	Сделки «обратного репо»	222,653,522	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134,048,963	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,997,846,874	4,863,797,911	22
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(851,617,272)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,873,510,551)	(5,021,893,279)	27
Сделки «репо»	(135,827,043)	Сделки «репо»	(135,827,043)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Политика Национального Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока («портфель ликвидности»);
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard&Poor's) и/или А3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard&Poor's) и/или Aaa (Moody's), региональные (муниципальные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard & Poor's) и/или А3 (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже А-1 (Standard&Poor's) или P-1 (Moody's), депозиты, сделки форвард в свободно конвертируемых валютах со сроком до 1 месяца в рамках хеджирования валютных обязательств. Максимальный срок размещения на депозит не может превышать один месяц.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,843,532,963	-	19,178,652	15,175,701	-	508,389,168	4,386,276,484	4,385,426,201
Сделки «репо»	27,966,572	-	-	-	-	-	27,966,572	27,941,316
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	724,730,007	-	-	-	-	-	724,730,007	724,730,007
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	397,619,240	-	-	-	-	-	397,619,240	397,535,424
Счета клиентов	182,887,423	-	-	-	-	-	182,887,423	182,887,423
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,276,290,281	784,790,104	719,724,715	785,596,952	138,016,000	-	3,704,418,052	3,618,820,899
Оценочные обязательства	33,162,428	-	-	-	-	-	33,162,428	33,162,428
Прочие финансовые обязательства	17,545,416	-	-	-	-	-	17,545,416	17,545,416
Производные обязательства								
- Поступление	(186,199,454)	-	-	-	-	-	(186,199,454)	-
- Выбытие	218,708,528	-	-	-	-	-	218,708,528	934,215
Всего обязательств	6,536,243,404	784,790,104	738,903,367	800,772,653	138,016,000	508,389,168	9,507,114,696	9,388,983,329
Условные обязательства кредитного характера	338,371,970	-	-	-	-	-	338,371,970	338,371,970

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,018,892,395	491,960,016	-	836,454,549	15,162,723	513,460,723	5,875,930,406	5,873,510,551
Сделки «репо»	135,888,403	-	-	-	-	-	135,888,403	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	707,324,124	-	-	-	-	-	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	442,307,827	-	-	-	-	-	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	199,345,184	-	-	-	-	-	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,795,229,356	396,882,747	469,319,405	506,118,086	-	-	4,167,549,594	4,113,400,912
Оценочные обязательства	55,963,528	-	-	-	-	-	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	53,297,731	-	-	-	-	-	53,297,731	53,297,731
Производные обязательства								
- Поступление	(99,317,442)	(130,143,926)	-	-	-	-	(229,461,368)	-
- Выбытие	100,563,831	110,624,826	-	-	-	-	211,188,657	7,709,359
Всего обязательств	8,409,494,937	869,323,663	469,319,405	1,342,572,635	15,162,723	513,460,723	11,619,334,086	11,588,686,259
Условные обязательства кредитного характера	219,611,313	-	-	-	-	-	219,611,313	219,611,313

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	113,367,726	-	-	-	-	-	113,367,726
Золото	829,088,387	60,817,232	490,065,051	-	-	5,850,170,292	7,230,140,962
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	978,594,222	14,119,456	10,668,033	-	1,009,387,386	612,863,104	2,625,632,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265,385	1,176,790	-	-	-	366,391,015	367,833,190
Сделки «обратного репо»	86,147,299	59,720,907	-	-	-	-	145,868,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29,437,133	85,604,284	132,016,880	1,550,807,912	705,037,864	774,349,154	3,277,253,227
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9,332,144	51,160,867	292,218,462	633,081,054	-	985,792,527
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	2,291,347	2,291,347
Прочие финансовые активы	15,046,712	138	13,065	3,883,358	247,742,863	-	266,686,136
Всего активов	2,051,946,864	230,770,951	683,923,896	1,846,909,732	2,595,249,167	7,606,064,912	15,014,865,522

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,688,747,786	2,688,747,786
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,843,088,155	-	34,321,408	-	-	508,016,638	4,385,426,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228,195	706,020	-	-	-	-	934,215
Сделки «репо»	27,941,316	-	-	-	-	-	27,941,316
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	724,730,007	-	-	-	-	-	724,730,007
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	397,535,424	-	-	-	-	-	397,535,424
Счета клиентов	182,887,423	-	-	-	-	-	182,887,423
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,270,531,533	771,839,369	1,441,434,315	135,015,682	-	-	3,618,820,899
Оценочные обязательства	33,162,428	-	-	-	-	-	33,162,428
Прочие финансовые обязательства	17,545,416	-	-	-	-	-	17,545,416
Всего обязательств	6,497,649,897	772,545,389	1,475,755,723	135,015,682	-	3,196,764,424	12,077,731,115
Чистая позиция	(4,445,703,033)	(541,774,438)	(791,831,827)	1,711,894,050	2,595,249,167	4,409,300,488	2,937,134,407

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Национального Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Национальный Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Инвестиционные обязательства	337,305,007	214,376,060
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,049,231	5,223,253
Гарантии и аккредитивы	17,732	12,000
	338,371,970	219,611,313

Все условные обязательства кредитного характера относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через компании и/или партнёрства специального назначения, которые на 31 декабря 2019 года имеют условные платежные обязательства перед фондами частного капитала и недвижимости в размере 337,305,007 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 214,376,060 тыс. тенге). Данные условные обязательства могут быть изменены.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Национальный Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Национального Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Национального Банка. До того момента, пока Национальный Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Условные налоговые обязательства, продолжение**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

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

Национальный Банк оказывает услуги по доверительному управлению трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

Национальный Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Национального Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 3,005,069,993 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 2,886,276,152 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 25,105,963,753 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 23,673,840,860 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2019 и 2018 годы оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 10,798,305,943 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 9,378,030,700 тыс. тенге).

Активы депонентов

НБК 26 ноября 2012 года приобрел акции Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – «Центральный депозитарий»), который осуществляет учет финансовых инструментов и денег своих клиентов. Учет финансовых инструментов и денег клиентов Центрального депозитария осуществляется отдельно от финансовых инструментов и денег, принадлежащих самому Центральному депозитарию на забалансовых счетах.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 66,944,975,992 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 26,993,916,588 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2019 год, составляло 826,770 тыс. тенге (2018 год: 823,237 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 и 2018 годы составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	496,128,056	8.86	387,611,975	11.54
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,418,200	-
Сделки «обратного репо»	73,020,506	10.25	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые ценные бумаги	750,000,000	-	750,000,000	-
Долговые ценные бумаги	592,960,273	8.16	427,390,550	7.69
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	720,876,946	8.05	381,763,989	6.10
Текущий налоговый актив	1,157,892	-	1,181,113	-
Отложенные налоговые активы	248,828,889	-	114,394,028	-
Прочие активы	13,475,343	-	6,516,730	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	704,194,880	6.16	893,231,111	4.29
Сделки «репо»	27,941,316	8.25	-	-
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	724,730,007	-	707,324,124	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	397,535,424	0.25	442,307,827	-
Счета клиентов	178,723,600	-	198,455,074	-
Текущее налоговое обязательство	146	-	2,236,232	-
Отложенные налоговые обязательства	2,483,478	-	2,409,482	-
Прочие обязательства	6,475,662	-	1,095,771	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации	
	2019 год	2018 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	187,413,373	30,590,199
Процентные расходы	(50,856,002)	(16,987,376)
Комиссионные доходы	20,305,694	15,894,655
Комиссионные расходы	(1,157,734)	(875,070)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,542,634	3,595,213
Прочие операционные доходы/ (расходы), нетто	(27,055)	1,335,503
Расходы по выпуску банкнот и монет	(35,892)	(39,995)
Финансирование сторонних организаций	-	(53,257)
Расходы на персонал	(1,694,622)	(1,521,972)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,144,825)	(2,096,601)
Экономия по подоходному налогу	135,410,044	23,908,748

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости согласно Учетной политике (Примечание 2)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	113,367,726	113,367,726	113,367,726
Золото	7,230,140,962	-	-	-	-	7,230,140,962	7,230,140,962
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	370,283,443	-	-	2,244,679,172	2,614,962,615	2,614,962,615
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	367,833,190	-	-	-	367,833,190	367,833,190
Сделки «обратного репо»	-	-	-	-	145,868,206	145,868,206	146,683,539
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,507,727,077	19,526,150	-	2,527,253,227	2,527,253,227
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	985,792,527	985,792,527	946,757,595
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	266,686,136	266,686,136	266,686,136
	7,230,140,962	738,116,633	2,507,727,077	19,526,150	3,756,393,767	14,251,904,589	14,213,684,990

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,688,747,786	2,688,747,786	2,688,747,786
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	4,370,327,018	4,370,327,018	4,370,327,018
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	934,215	-	934,215	934,215
Сделки «репо»	-	27,941,316	27,941,316	27,284,433
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	724,730,007	724,730,007	724,730,007
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	397,535,424	397,535,424	397,535,424
Счета клиентов	-	182,887,423	182,887,423	182,887,423
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,618,820,899	3,618,820,899	3,628,200,507
Оценочные обязательства	-	33,162,428	33,162,428	33,162,428
Прочие финансовые обязательства	-	17,545,416	17,545,416	17,545,416
	934,215	12,061,697,717	12,062,631,932	12,071,354,657

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости согласно учетной политике (Примечание 2)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	107,951,780	107,951,780	107,951,780
Золото	5,530,034,976	-	-	-	-	5,530,034,976	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	296,313,005	-	-	3,133,446,873	3,429,759,878	3,429,759,878
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	233,973,568	-	-	-	233,973,568	233,973,568
Сделки «обратного репо»	-	-	-	-	222,653,522	222,653,522	231,752,152
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4,232,602,433	15,244,441	-	4,247,846,874	4,247,846,874
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	682,605,147	682,605,147	656,052,743
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	934,791,076	934,791,076	934,791,076
	5,530,034,976	530,286,573	4,232,602,433	15,244,441	5,081,448,398	15,389,616,821	15,372,163,047

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,619,329,677	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	5,021,893,279	5,021,893,279	5,021,893,279
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,709,359	-	7,709,359	7,709,359
Сделки «репо»	-	135,827,043	135,827,043	134,048,963
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	707,324,124	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	442,307,827	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	-	199,345,184	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	4,113,400,912	4,113,400,912	4,109,840,111
Оценочные обязательства	-	55,963,528	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	-	53,297,731	53,297,731	53,297,731
	7,709,359	13,348,689,305	13,356,398,664	13,351,059,783

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Национальный Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Национального Банка с использованием различных методов оценки.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов справедливая стоимость инвестиций в хедж-фонды, фонды частного капитала и фонды недвижимости основывается на чистой стоимости активов, предоставляемой независимым администратором и/или управляющим менеджером.

Как указывается в Примечании 22, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 750,000,000 тыс. тенге (в 2018 году: 750,000,000 тыс. тенге), не может быть определена.

Справедливая стоимость сделок своп не определялась, так как они учитываются не как производные инструменты, а как «счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 19 и 27), и оцениваются по номинальной стоимости в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2). Активная часть сделок своп на 31 декабря 2019 года составляет 10,669,586 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 737,323,249 тыс. тенге), пассивная часть сделок своп на 31 декабря 2019 года 15,099,183 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 851,617,272 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иерархия оценок справедливой стоимости**

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2019 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	7,230,140,962	-	-	7,230,140,962
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	370,283,443	-	370,283,443
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	692,865	749,310	-	1,442,175
- Долевые инвестиции	-	132,364,075	234,026,940	366,391,015
- Производные обязательства	(755,824)	(178,391)	-	(934,215)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,914,252,542	593,474,535	-	2,507,727,077
- Долевые инвестиции	19,526,150	-	-	19,526,150
	<u>9,163,856,695</u>	<u>1,096,692,972</u>	<u>234,026,940</u>	<u>10,494,576,607</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2018 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Золото	5,530,034,976	-	-	5,530,034,976
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	296,313,005	-	296,313,005
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	3,857,629	3,341,113	-	7,198,742
- Долевые инвестиции	-	105,935,646	120,839,180	226,774,826
- Производные обязательства	(1,391,228)	(6,318,131)	-	(7,709,359)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,804,523,671	428,078,762	-	4,232,602,433
- Долевые инвестиции	15,223,387	21,054	-	15,244,441
	9,352,248,435	827,371,449	120,839,180	10,300,459,064

В таблице далее приведен анализ по инструментам, относимым к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	2019 год тыс. тенге	2018 год тыс. тенге
Справедливая стоимость на начало года	120,839,180	55,876,872
Вклады	105,054,608	49,571,050
Выплаты	(10,460,972)	(11,614,255)
Доход, признанный через прибыль и убыток	19,155,658	12,281,726
Пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности	(561,534)	14,723,787
Справедливая стоимость на конец года	234,026,940	120,839,180

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

Инвестиции Национального Банка в долевые инструменты, находящиеся под управлением АО «НИК НБК», отнесенные к уровню 3, включают вклады в инвестиционные фонды частного капитала и фонды недвижимости. Данные фонды представляют собой инвестиции в фонды и со-инвестиции с фондами через структуру фонда фондов, осуществляемые в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в акционерный капитал или ценные бумаги инвестируемых компаний (фонды частного капитала) и инвестиции в фонды через структуру фонда фондов, осуществляемые с целью получения доходов от арендной платы и/или роста стоимости недвижимого имущества (фонды недвижимости). Для консолидации справедливой стоимости вложений в данные инвестиционные фонды за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Национальный Банк использовал отчеты, предоставляемые независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами. Использованный подход, при составлении отчетов независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами фондов, предполагает оценку справедливой стоимости чистых активов базовых портфельных инвестиций, находящихся в собственности каждого фонда. В качестве перекрестной проверки администраторы и/или менеджеры также проводят анализ справедливой стоимости инвестиций, представленной в отчетности каждого из фондов, и оценивают основу для существенных различий между оцененной справедливой стоимостью и справедливой стоимостью, представленной компаниями по управлению фондами.

Для оценки стоимости базовых портфельных инвестиций независимыми администраторами и/или управляющими менеджерами используется ряд методов оценки, включая финансовые модели, основанные на цене последних сделок, коэффициентах доходности и дисконтированных денежных потоках, в зависимости от характера рассматриваемого бизнеса, доступности сопоставимых объектов на рынке, и стадии жизненного цикла компании.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, если бы произошло снижение котировок всех финансовых инструментов, на 1%, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 2,340,269 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	113,367,726	113,367,726	113,367,726
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,244,679,172	2,244,679,172	2,244,679,172
Сделки «обратного репо»	-	146,683,539	146,683,539	145,868,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	237,082,002	709,675,593	946,757,595	985,792,527
Прочие финансовые активы	-	266,686,136	266,686,136	266,686,136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,688,747,786	2,688,747,786	2,688,747,786
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	4,370,327,018	4,370,327,018	4,370,327,018
Сделки «репо»	-	27,284,433	27,284,433	27,941,316
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	724,730,007	724,730,007	724,730,007
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	397,535,424	397,535,424	397,535,424
Счета клиентов	-	182,887,423	182,887,423	182,887,423
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,628,200,507	3,628,200,507	3,618,820,899
Оценочные обязательства	-	33,162,428	33,162,428	33,162,428
Прочие финансовые обязательства	-	17,545,416	17,545,416	17,545,416

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	107,951,780	107,951,780	107,951,780
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	3,133,446,873	3,133,446,873	3,133,446,873
Сделки «обратного репо»	-	231,752,152	231,752,152	222,653,522
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по				
амортизированной стоимости	299,421,386	356,631,357	656,052,743	682,605,147
Прочие финансовые активы	-	934,791,076	934,791,076	934,791,076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,619,329,677	2,619,329,677	2,619,329,677
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	5,021,893,279	5,021,893,279	5,021,893,279
Сделки «репо»	-	134,048,963	134,048,963	135,827,043
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	707,324,124	707,324,124	707,324,124
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	442,307,827	442,307,827	442,307,827
Счета клиентов	-	199,345,184	199,345,184	199,345,184
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	4,109,840,111	4,109,840,111	4,113,400,912
Оценочные обязательства	-	55,963,528	55,963,528	55,963,528
Прочие финансовые обязательства	-	53,297,731	53,297,731	53,297,731

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Согласно Постановления НБК от 23 декабря 2019 года было принято решение о реорганизации АО «ИО «Баспана» путем ее присоединения к АО «КФУ». 7 февраля 2020 года решением НБК был утвержден передаточный акт всего имущества, активов и обязательств, прав и обязанностей АО «ИО «Баспана» в состав АО «КФУ».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В результате глобальной вспышки коронавируса в 2020 году правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение на территории Республики Казахстан. Кроме того, по итогам заседания Организации стран-экспортеров нефти (ОПЕК) цены на нефть значительно снизились в течение 2020 года.

Учитывая так же ослабление тенге, руководство Национального Банка оценило потенциальное влияние этих событий на операции Национального Банка в 2020 году.

Постановлением Правления НБК от 19 марта 2020 года № 39 утверждена Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, предусматривающая оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции. Для целей кредитования через оператора, АО «КФУ», НБК выделены денежные средства на сумму 600 млрд. тенге. Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками льготных кредитов на пополнение оборотного капитала сроком до 12 месяцев.

Тем не менее, более масштабный эффект от вируса и снижения цены на нефть и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Национального Банка в 2020 году, невозможно определить на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности.