НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 3-4

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ 5-16

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке 17-18

Консолидированный отчет о совокупном доходе 19

Консолидированный отчет о финансовом положении 20-21

Консолидированный отчет о движении денежных средств 22-25

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 26-28

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 29-210

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 2020 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 2020 года, была утверждена Руководством 5 апреля 2021 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

_____	_____
Досаев Е. А. **Председатель**	**Рахметова С. К.** **Главный бухгалтер**
5 апреля 2021 года г. Нур-Султан, Казахстан	5 апреля 2021 года г. Нур-Султан, Казахстан

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, A25D6T5 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, A25D6T5 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 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, не было определено.

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 2(д) к консолидированной финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения

В рамках проводимого нами аудита консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 2(д), которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату. По нашему мнению, корректировки, описанные в примечании 2(д), являются надлежащими, и были применены должным образом. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, от 6 апреля 2020 года, содержало оговорку в отношении данного обстоятельства.

Ключевые вопросы аудита

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

В дополнение к вопросу, рассмотренному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили вопросы, описанные ниже, как ключевые вопросы аудита, которые необходимо сообщить в нашем отчете.

Признание расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики	
Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
См. Примечание 10 к консолидированной финансовой отчетности.	
В рамках деятельности по обеспечению стабильности финансовой системы и экономики Казахстана, Национальный Банк проводит ряд программ, направленных на финансовую поддержку банков второго уровня и программы на поддержку экономики в результате начала вспышки коронавируса в 2020 году. 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	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 квазигосударственного сектора и банков второго уровня, такие как 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 основные допущения, на которых основывается расчет справедливой стоимости Облигаций ФПК на дату выбытия, включая прогнозируемые денежные потоки и ставку дисконтирования, для целей расчета соответствующей суммы расхода по оздоровлению банковского сектора и экономики.

допущений при определении их справедливой стоимости при первоначальном признании. В отчетном периоде к таким операциям относятся, в частности, приобретение долговых ценных бумаг, выпущенных финансовыми организациями квазигосударственного сектора и банками второго уровня, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве займов выданных в счетах, займах и депозитах в банках и прочих финансовых институтах, и выбытие долговых ценных бумаг, выпущенных АО «Фонд проблемных кредитов» (далее - «Облигации ФПК»).	Мы проверили, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности должным образом отражают ключевые суждения, касающиеся первоначального признания приобретенных облигаций, включая суждения, касающиеся оценок справедливой стоимости при первоначальном признании. Мы также проверили, что сделка по выбытию облигаций ФПК надлежащим образом раскрыта в консолидированной финансовой отчетности, и раскрытие информации отражает основные суждения и оценки на дату выбытия.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
См. Примечания 12, 19, 23 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.	
Использование финансовых инструментов представляет собой основную деятельность Национального Банка. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 31% всех активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Модель оценки ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Национального Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Мы протестировали организацию и внедрение контролей в отношении оценки ОКУ по финансовым активам. — В отношении существенных финансовых активов мы проверили корректность определения Стадий путем анализа внешних кредитных рейтингов, где доступно, и финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Национальным Банком профессиональных суждений. — Для существенных финансовых активов с внешними кредитными рейтингами мы проверили параметры PD и LGD путем сравнения с доступной внешней информацией. — Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; - оценка ожидаемых денежных потоков по финансовым активам, классифицированным как кредитно-обесцененные. Существует повышенный риск существенного искажения ОКУ в текущем году из-за возросшей неопределенности, связанной с суждениями и оценками в результате COVID-19. Вследствие существенности финансовых активов,	информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности контрагентов. В рамках этой работы мы проверили разумность оценки Национальным Банком экономической неопределенности, связанной с COVID-19. — Для кредитно-обесцененных займов мы оценили корректность резерва под ОКУ путем критической оценки допущений, используемых Национальным Банком при расчете ожидаемых денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации. Мы сравнили допущения, использованные Национальным Банком для этих займов, с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными из доступных публичных источников. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Национального Банка кредитному риску.

оцениваемых по амортизированной стоимости, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.	

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2020 год (далее, «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

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

5 апреля 2021 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Приме-чание	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	367,183,664	297,980,885
Процентные расходы	5	(464,594,508)	(413,937,514)
Чистый процентный убыток		**(97,410,844)**	**(115,956,629)**
Комиссионные доходы	6	24,760,756	26,309,041
Комиссионные расходы	7	(6,366,774)	(7,257,061)
Чистый комиссионный доход		**18,393,982**	**19,051,980**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	95,283,203	131,701,101
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	40,759,957	33,229,717
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций		3,389,666	(5,032)
Расходы по оздоровлению банковского сектора и экономики	10	(936,370,397)	(652,738,413)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	11	(26,117,161)	572,094
Операционные расходы		**(902,071,594)**	**(584,145,182)**
Резервы под кредитные убытки	12	(162,794,967)	(244,227,189)
Резервы по оценочным обязательствам	33	(37,648,928)	(14,714,034)
Расходы по выпуску банкнот и монет	13	(30,558,468)	(5,311,454)
Расходы на персонал	14	(23,780,793)	(29,355,016)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Приме-чание	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
Амортизация и износ		(4,130,697)	(3,748,942)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(48,913,667)	(17,210,915)
Убыток до вычета подоходного налога		**(1,209,899,114)**	**(898,712,732)**
Экономия по подоходному налогу	16	89,716,100	120,925,766
Убыток за год		**(1,120,183,014)**	**(777,786,966)**
(Убыток) доход причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(1,120,376,050)	(777,963,572)
- неконтролирующим акционерам		193,036	176,606
Убыток за год		**(1,120,183,014)**	**(777,786,966)**

* См. Примечание 2(д).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е. А.	**Рахметова С. К.**
Председатель	**Главный бухгалтер**
5 апреля 2021 года	5 апреля 2021 года
г. Нур-Султан, Казахстан	г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 29-210 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
Убыток за год	**(1,120,183,014)**	**(777,786,966)**
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	51,464,154	77,909,018
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(32,933,329)	(29,687,083)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	*18,530,825*	*48,221,935*
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)	2,469,575	3,809,564
Резерв переоценки иностранной валюты	125,869,458	(15,376,528)
Резерв переоценки драгоценных металлов	2,652,217,250	1,117,170,963
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	*2,780,556,283*	*1,105,603,999*
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	**2,799,087,108**	**1,153,825,934**
Всего совокупного дохода за год	**1,678,904,094**	**376,038,968**
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	1,678,711,058	375,862,362
- неконтролирующим акционерам	193,036	176,606
Всего совокупного дохода за год	**1,678,904,094**	**376,038,968**

* См. Примечание 2(д).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

_____	_____
Досаев Е. А.	**Рахметова С. К.**
Председатель	**Главный бухгалтер**
5 апреля 2021 года	5 апреля 2021 года
г. Нур-Султан, Казахстан	г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 29-210 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Приме-чание	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	17	122,879,854	113,367,726
Золото	18	9,946,269,671	7,230,140,962
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	4,630,905,561	2,580,761,092
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	633,025,926	367,833,190
Сделки «обратного репо»	21	20,012,508	145,868,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	94,346,826	27,284,433
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22	3,489,090,231	3,249,968,794
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	1,121,943,735	985,792,527
Инвестиции в ассоциированные организации		5,683,549	2,291,347
Основные средства и нематериальные активы	24	70,335,177	65,678,843
Текущий налоговый актив		2,481,329	1,157,892
Отложенные налоговые активы	16	325,613,503	234,344,611
Прочие активы	25	999,301,782	327,058,664
Всего активов		**21,461,889,652**	**15,331,548,287**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	26	3,250,868,479	2,688,747,786
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27	7,328,415,884	4,385,426,201
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	968,165	934,215
Сделки «репо»	28	100,597,147	27,941,316
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	29	441,555,267	724,730,007
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	30	1,432,152,238	397,535,424
Счета клиентов	31	239,047,013	182,887,423

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Приме-чание	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	3,645,971,357	3,618,820,899
Оценочные обязательства	33	53,056,189	33,162,428
Текущее налоговое обязательство		166	146
Отложенные налоговые обязательства	16	2,406,638	2,483,478
Прочие обязательства	34	33,833,600	26,329,501
Всего обязательств		**16,528,872,143**	**12,088,998,824**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	35	20,000,000	20,000,000
Специальный резерв гарантирования	35	598,376,004	500,764,758
Прочие резервы		4,032,306	4,032,306
Резерв переоценки основных средств		23,184,009	23,623,561
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов		41,861,301	22,271,185
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		7,633,270,564	4,855,183,856
Накопленные убытки		(3,389,104,209)	(2,184,530,568)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		**4,931,619,975**	**3,241,345,098**
Доля неконтролирующих акционеров	35	1,397,534	1,204,365
Всего собственного капитала		**4,933,017,509**	**3,242,549,463**
Всего обязательств и собственного капитала		**21,461,889,652**	**15,331,548,287**

* См. Примечание 2(д).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е. А.	**Рахметова С. К.**
Председатель	**Главный бухгалтер**
5 апреля 2021 года	5 апреля 2021 года
г. Нур-Султан, Казахстан	г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 29-210 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	**(1,209,899,114)**	**(898,712,732)**
Корректировки:		
Амортизация и износ	6,545,036	7,266,975
Резервы под кредитные убытки финансовых активов	162,717,766	244,188,587
Резервы по оценочным обязательствам	37,648,928	14,714,034
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	77,201	38,602
Убыток от выбытия запасов	7,076	14,953
Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным	348,204,505	307,960,426
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(3,516,723)	(3,192,811)
Нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46,888,758)	(97,124,135)
Доля в (прибыли)/убытке ассоциированных организаций	(3,389,666)	5,032
Убыток от объединения/выбытия инвестиций, вложенных в организацию	-	682,614
Использование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**(708,493,749)**	**(424,158,455)**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(61,954,557)	(582,226,591)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(854,544,624)	489,309,463

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(105,559,720)	(115,440,596)
Сделки «обратного репо»	-	11,451,500
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(72,176,030)	1,741,525,215
Прочие активы	(680,306,384)	(253,504,771)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	562,120,693	69,418,109
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,628,278,622	(1,437,239,647)
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,793)	(564,053)
Сделки «репо»	72,655,831	(107,885,727)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	(283,174,740)	17,405,883
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,032,140,906	(42,768,848)
Счета клиентов	54,272,625	(14,851,237)
Оценочные обязательства	(17,755,167)	(37,515,134)
Прочие обязательства	4,797,891	(32,537,877)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**1,570,286,804**	**(719,582,766)**
Подоходный налог уплаченный	(1,790,137)	(1,158,330)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**1,568,496,667**	**(720,741,096)**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано* 2019 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(187,567,093)	(514,100,657)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	64,616,231	211,992,712
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,465,639)	(7,851,147)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	73,995	2,670,523
Выбытие дочерних организаций	-	(2,197,951)
Поступления от выбытия инвестиций в ассоциированные организации	-	170,078
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(131,342,506)**	**(309,316,442)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	14,795,265,568	30,600,920,476
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(14,783,505,350)	(31,124,090,128)
Счета полученные по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 25)	-	884,695,840
Выплата вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	(334,704,804)	(279,370,787)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	**(322,944,586)**	**82,155,401**
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**1,114,209,575**	**(947,902,137)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	71,054,468	(31,591,209)
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало года	1,198,362,789	2,177,856,135
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец года (Примечание 17)	**2,383,626,832**	**1,198,362,789**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 454,858,457 тыс. тенге и 287,442,537 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 412,368,001 тыс. тенге и 186,897,868 тыс. тенге, соответственно).

* См. Примечание 2(д).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

_____	_____
Досаев Е. А.	**Рахметова С. К.**
Председатель	**Главный бухгалтер**
5 апреля 2021 года	5 апреля 2021 года
г. Нур-Султан, Казахстан	г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 29-210 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
тыс. тенге	**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**	**Доля неконтро лирующих акционеров**	**Всего собственного капитала**
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**20,000,000**	**500,764,758**	**4,032,306**	**23,623,561**	**22,271,185**	**4,855,183,856**	**(2,184,530,568)**	**3,241,345,098**	**1,204,365**	**3,242,549,463**
Пересчет нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с переоценкой справедливой стоимости некоторых активов *	-	-	-	-	-	-	11,296,364	11,296,364	-	11,296,364
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**20,000,000**	**500,764,758**	**4,032,306**	**23,623,561**	**22,271,185**	**4,855,183,856**	**(2,173,234,204)**	**3,252,641,462**	**1,204,365**	**3,253,845,827**
Всего совокупного дохода		-								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(1,120,376,050)	(1,120,376,050)	193,036	(1,120,183,014)
Прочий совокупный доход										
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	51,464,154	-	-	51,464,154	-	51,464,154
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(32,933,329)	-	-	(32,933,329)	-	(32,933,329)
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты):										
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	1,059,291	-	1,410,284	2,469,575	-	2,469,575
Резерв переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	125,869,458	-	125,869,458	-	125,869,458
Резерв переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	2,652,217,250	-	2,652,217,250	-	2,652,217,250
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	19,590,116	2,778,086,708	1,410,284	2,799,087,108	-	2,799,087,108
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**-**	**-**	**19,590,116**	**2,778,086,708**	**(1,118,965,766)**	**1,678,711,058**	**193,036**	**1,678,904,094**
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(439,552)	-	-	443,128	3,576	133	3,709
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:										
Пополнение специального резерва гарантирования	-	97,611,246	-	-	-	-	(97,611,246)	-	-	-
Эмиссионный доход дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	2,041	2,041	-	2,041
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	261,838	261,838	-	261,838
Всего операций с собственниками	**-**	**97,611,246**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(97,347,367)**	**263,879**	**-**	**263,879**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**20,000,000**	**598,376,004**	**4,032,306**	**23,184,009**	**41,861,301**	**7,633,270,564**	**(3,389,104,209)**	**4,931,619,975**	**1,397,534**	**4,933,017,509**

* Поскольку эффект не является существенным, пересчет был отражен только в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
тыс. тенге	**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**	**Доля неконтро лирующих акционеров**	**Всего собственного капитала**
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 переоценкой справедливой стоимости некоторых активов *	-	-	-	-	-	-	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										
Убыток за год, пересчитано*	-	-	-	-	-	-	(777,963,572)	(777,963,572)	176,606	(777,786,966)
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, пересчитано*	**-**	**-**	**-**	**-**	**52,031,499**	**1,101,794,435**	**(777,963,572)**	**375,862,362**	**176,606**	**376,038,968**
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,107,272)	-	-	1,114,517	7,245	(460)	6,785

* Поскольку эффект не является существенным, пересчет был отражен только в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Собственный капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
тыс. тенге	**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**	**Доля неконтро-лирующих акционеров**	**Всего собственного капитала**
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, пересчитано*	**20,000,000**	**500,764,758**	**4,032,306**	**23,623,561**	**22,271,185**	**4,855,183,856**	**(2,184,530,568)**	**3,241,345,098**	**1,204,365**	**3,242,549,463**

* См. Примечание 2(д).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Досаев Е. А.
Председатель
5 апреля 2021 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Рахметова С. К.
Главный бухгалтер
5 апреля 2021 года
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 29-210 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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-XII 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; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора; иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции: разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан; является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан и организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан; осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан; обеспечивает управление активами в иностранной валюте и драгоценных металлах; осуществляет 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(a) Организационная структура и деятельность, продолжение

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Нур-Султан, Z05T8F6, проспект Мангилик Ел, здание 57А. По состоянию на 31 декабря 2020 года НБК имеет 18 филиалов, 1 Представительство в г. Алматы и 11 дочерних организаций в Республике Казахстан.

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

			Доля владения, %	
Наименование	**Год создания**	**Основная деятельность**	**2020 год**	**2019 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 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

			Доля владения, %	
Наименование	**Год создания**	**Основная деятельность**	**2020 год**	**2019 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 и экономики	100.00	100.00
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	63.24	63.24
АО Ипотечная организация «Баспана»	2018	Обеспечение доступности ипотечных жилищных займов для широких слоев населения	-	100.00

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

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.

Согласно Постановлению 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. Слияние произошло в феврале 2020 года.

В связи с переездом НБК в город Нур-Султан в июне 2020 года было принято решение об открытии Постоянного представительства Национального Банка в г. Алматы (далее, «Представительство») с утверждением структуры Представительства и Положения о Представительстве.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Национальный Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Национальный Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Национальный Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Национального Банка.

Руководство не может исключить возможность того, что длительные периоды изоляции, эскалация строгости таких мер или последующее неблагоприятное воздействие таких мер на экономическую среду окажут неблагоприятное воздействие на Национальный Банк в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Национальный Банк продолжает внимательно следить за ситуацией и будет реагировать на смягчение последствий таких событий и обстоятельств по мере их возникновения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Национального Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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;

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 инвестиционными ценными бумагами 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).

(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 зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Функциональной валютой НБК и 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 МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

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

- 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);

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

Суждения, продолжение

- 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 и экономики – 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 2020 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.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Корректировки предыдущего периода

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, было обнаружено, что в консолидированной финансовой отчетности за 2019 год надлежащим образом не были оценены облигации, выпущенные АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – «Облигации ФПК»), отраженные в статье консолидированного отчета о финансовом положении «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» по состоянию на 31 декабря 2019 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, АО «КФУ» была проведена надежная оценка справедливой стоимости облигаций ФПК на дату приобретения и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату. Помимо корректировки справедливой стоимости облигаций ФПК, АО «КФУ» также посчитал, что облигации ФПК, приобретенные в 2018 году, были обесцененные и классифицировал их как финансовые инструменты стадии 3 в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года. Данная классификация повлекла признание расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки и корректировку расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также корректировку в отношении отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Влияние изменений на консолидированную финансовою отчетность по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, приведено ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние изменения пересчета	Пересчитанные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года			
АКТИВЫ			
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,625,632,201	(44,871,109)	2,580,761,092
Отложенные налоговые активы	248,828,889	(14,484,278)	234,344,611
Всего активов	**15,390,903,674**	**(59,355,387)**	**15,331,548,287**
Собственный капитал			
Накопленные убытки	(2,125,175,181)	(59,355,387)	(2,184,530,568)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка	**3,300,700,485**	**(59,355,387)**	**3,241,345,098**
Всего собственного капитала	**3,301,904,850**	**(59,355,387)**	**3,242,549,463**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Корректировки предыдущего периода, продолжение

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние изменения пересчета	Пересчитанные данные
Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
Расходы по оздоровлению банковского сектора и экономики	(723,769,952)	71,031,539	(652,738,413)
Операционные расходы	**(655,176,721)**	**71,031,539**	**(584,145,182)**
Создание резервов под кредитные убытки	(128,324,541)	(115,902,648)	(244,227,189)
Убыток до вычета подоходного налога	**(853,841,623)**	**(44,871,109)**	**(898,712,732)**
Экономия по подоходному налогу	135,410,044	(14,484,278)	120,925,766
Убыток за год	**(718,431,579)**	**(59,355,387)**	**(777,786,966)**
Убыток, причитающийся собственникам Национального Банка	(718,608,185)	(59,355,387)	(777,963,572)
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
Убыток за год	**(718,431,579)**	**(59,355,387)**	**(777,786,966)**
Всего совокупного дохода за год	**435,394,355**	**(59,355,387)**	**376,038,968**
Всего совокупного дохода, причитающегося собственникам Национального Банка	**435,217,749**	**(59,355,387)**	**375,862,362**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Корректировки предыдущего периода, продолжение

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние изменения пересчета	Пересчитанные данные
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
Убыток до налогообложения	(853,841,623)	(44,871,109)	(898,712,732)
Корректировки:			
Создание резерва под кредитные убытки финансовых активов	128,285,939	115,902,648	244,188,587
Использование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**(495,189,994)**	**71,031,539**	**(424,158,455)**
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	560,341,002	(71,031,539)	489,309,463

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Национальный Банк последовательно применяет следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(a) Принципы консолидации

(i) Дочерние организации

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

(ii) Управление фондами

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

(iii)Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iv) Ассоциированные организации

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

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Прекращенная деятельность

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

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

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

(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.

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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(e) 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

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

- 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.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Национальный Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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.

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.

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.

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.

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)).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые обязательства, продолжение

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:

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

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.

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).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

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; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Национальный Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соответствия требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

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

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

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

Списания

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

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

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

(vii) Производные инструменты

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Производные инструменты, продолжение

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
- 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(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;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

- 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:

- 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;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

- 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.

(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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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.

(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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Основные средства, продолжение

(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, использующегося РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан» и РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан» для производства банкнот и монет, начисляется по методу единицы измерения продукции на основе ожидаемой производительности отдельных активов и отражается в составе прибыли или убытка.

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

Здания и сооружения	от 7 до 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(c) 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.

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 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(y) 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.

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

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(x) Аренда, продолжение

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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(x) Аренда, продолжение

Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором, продолжение

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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(х) Аренда, продолжение

Договоры аренды, по которым Национальный Банк является арендатором, продолжение

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.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако НБК не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

Прочие стандарты

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

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Прочие стандарты, продолжение

- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- 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.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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.

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 временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й 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.

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.

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 контрпартнера/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 TTC (Through-the-Cycle PD) в показатели вероятности дефолта PIT (Point-in-Time PD).

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, 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).

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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.

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%.

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, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, требований по выкупленным займам и краткосрочной дебиторской задолженности, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2020 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
С кредитным рейтингом AAA	876,811,611	-	-	876,811,611
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,938,016,887	5,519,290	-	1,943,536,177
С кредитным рейтингом от A- до A+	132,218,515	-	-	132,218,515
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	753,136,673	51,505	-	753,188,178
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	252,140,620	15,391	-	252,156,011
С кредитным рейтингом от B- до B	245,403,913	-	-	245,403,913
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	14,088,019	14,088,019
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	135,767,657	-	33,105,332	168,872,989
Валовая балансовая стоимость	**4,333,495,876**	**5,586,186**	**47,193,351**	**4,386,275,413**
Оценочный резерв под убытки	**(6,017,737)**	**(407)**	**(41,567,269)**	**(47,585,413)**
Балансовая стоимость	**4,327,478,139**	**5,585,779**	**5,626,082**	**4,338,690,000**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом AAA	128,884,582	-	-	128,884,582
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	941,890,542	4,578,099	-	946,468,641
С кредитным рейтингом от A- до A+	465,484,173	23,462,865	-	488,947,038
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,231,851,192	13,943,178	-	1,245,794,370
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,846,400	-	-	17,846,400
Балансовая стоимость	**2,785,956,889**	**41,984,142**	**-**	**2,827,941,031**
Оценочный резерв под убытки	**(551,519)**	**(79,088)**	**-**	**(630,607)**
Балансовая стоимость – справедливая стоимость**	**2,785,956,889**	**41,984,142**	**-**	**2,827,941,031**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом AAA	168,611,393	-	-	168,611,393
С кредитным рейтингом A+	95,086,919		-	95,086,919
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	770,094,393		-	770,094,393
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	88,503,090	-	-	88,503,090
Валовая балансовая стоимость	**1,122,295,795**	**-**	**-**	**1,122,295,795**
Оценочный резерв под убытки	**(352,060)**	**-**	**-**	**(352,060)**
Балансовая стоимость	**1,121,943,735**	**-**	**-**	**1,121,943,735**

.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Требования по выкупленным займам				
С кредитным рейтингом BBB-	247,142,183	2,946,144	95,052	250,183,379
С кредитным рейтингом BB	47,073,796	16,387	-	47,090,183
С кредитным рейтингом B+	2,949,119	22,784	-	2,971,903
С кредитным рейтингом B	227,334,370	236,447	80,828	227,651,645
С кредитным рейтингом B-	11,762,497	192,387	-	11,954,884
Валовая балансовая стоимость	**536,261,965**	**3,414,149**	**175,880**	**539,851,994**
Оценочный резерв под убытки	**(68,860)**	**(2,498)**	**(14,936)**	**(86,294)**
Балансовая стоимость	**536,193,105**	**3,411,651**	**160,944**	**539,765,700**

	31 декабря 2020 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Краткосрочная дебиторская задолженность				
С кредитным рейтингом BBB-	407,531,193	-	-	407,531,193
Валовая балансовая стоимость	**407,531,193**	**-**	**-**	**407,531,193**
Оценочный резерв под убытки	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**407,531,193**	**-**	**-**	**407,531,193**

	Пересчитано 31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**ПСКО**	**Всего**
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах					
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	-	458,219,478	278,262,465	770,383,436
Валовая балансовая стоимость	**1,767,248,897**	**16,982,934**	**458,245,603**	**278,262,465**	**2,520,739,899**
Оценочный резерв под убытки	**(4,020,295)**	**(1,576)**	**(275,510,316)**	**(30,730,063)**	**(310,262,250)**
Балансовая стоимость	**1,763,228,602**	**16,981,358**	**182,735,287**	**247,532,402**	**2,210,477,649**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
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**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
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**

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года			
тыс. тенге	**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**

* В 2020 году в стадию 1 (2019 году в стадию 3 и ПСКО) включены облигации ФПК, не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга. ФПК является 100% дочерней организацией Министерства Финансов Республики Казахстан. В течение 2020 года часть данных облигаций ФПК, купленных в 2018 и 2019 годах, были реструктуризованы (Примечание 10).

** 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.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК

	2020 год тыс. тенге	2019 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	150,518,982	131,937,893
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,844,576	53,929,177
- Требования по выкупленным займам	17,723,288	5,491,071
- Сделки «обратного репо»	7,817,533	8,832,277
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111,279,285	97,790,467
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки	**367,183,664**	**297,980,885**
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Долговые ценные бумаги выпущенные	(348,204,505)	(307,960,426)
- Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(109,447,963)	(91,115,081)
- Сделки «репо»	(4,854,777)	(13,387,106)
- Депозитные счета Министерства финансов Республики Казахстан	(2,087,263)	(1,474,901)
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(464,594,508)**	**(413,937,514)**
	(97,410,844)	**(115,956,629)**

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Комиссия за услуги по управлению активами	15,770,431	18,682,879
Комиссия за управление пенсионными активами	6,954,406	6,001,189
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	2,035,919	1,624,973
	24,760,756	**26,309,041**

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 2020 и 2019 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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Услуги по управлению активами	3,669,310	2,759,598
Брокерские операции и комиссии за ведение счета	2,542,040	4,161,633
Кастодиальные услуги	62,735	259,666
Прочее	92,689	76,164
	6,366,774	**7,257,061**

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – изменение справедливой стоимости	(41,153,235)	62,352,874
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – прочие процентные доходы	40,067,267	38,386,236
Активы, находящиеся во внешнем управлении	94,502,925	27,243,197
Прочие производные финансовые инструменты	1,866,246	3,718,794
	95,283,203	**131,701,101**

Убыток от изменения справедливой стоимости субординированных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости, и депозитов в банках (Примечание 19) равен 17,784,382 тыс. тенге и 23,368,853 тыс. тенге, соответственно (2019: прибыль 51,371,347 тыс. тенге и 10,981,527 тыс. тенге, соответственно).

Прочие процентные доходы состоят из процентных доходов по субординированным облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости, и депозитам в банках (Примечание 19) в размере 36,645,865 тыс. тенге и 3,421,402 тыс. тенге, соответственно (2019: 35,087,263 тыс. тенге и 3,298,973 тыс. тенге, соответственно).

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Продажа долговых инвестиционных ценных бумаг	32,933,329	29,687,083
Дивиденды	7,826,628	3,542,634
	40,759,957	**33,229,717**

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ

В течение 2020 года в рамках реализации Программы Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы и Программы «Нурлы-Жер» на 2020-2025 годы дочерней организацией НБК, АО «КФУ», были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора в общей сумме 700,000,000 тыс. тенге и 270,000,000 тыс. тенге, соответственно, с процентными ставками от 6% до 4% годовых, соответственно, с обязательством их погашения по истечении 10-12 и 2-20 лет, соответственно. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 9.49% до 12.13% годовых и 11.19% до 13.19% годовых, соответственно. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 223,609,525 тыс. тенге и 82,138,809 тыс. тенге была отражена в 2020 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Также в течение 2020 года в рамках Программы Повышения финансовой устойчивости банковского сектора были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора и банков второго уровня в общей сумме 226,520,653 тыс. тенге (2019 год: 914,086,276 тыс. тенге), с процентными ставками от 0.1% до 10.85% годовых (2019 год: от 0.1% до 9% годовых), с обязательством их погашения по истечении 10-20 лет (2019 год: 10-15 лет). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 13.72% до 20.69% годовых (2019 год: 12.03% до 30.81% годовых). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 93,666,939 тыс. тенге была отражена в 2020 году (2019 год: 630,397,150 тыс. тенге) в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Кроме того, в течение 2020 года для целей реализации Механизма кредитования приоритетных отраслей экономики АО «КФУ» были приобретены купонные облигации одной организации квазигосударственного сектора в общей сумме 32,024,836 тыс. тенге (2019 год: одной организации квазигосударственного сектора и банков второго уровня в сумме 86,141,019 тыс. тенге), с процентной ставкой 10.75% годовых (2019 год: от 10.75% до 10.95% годовых), с обязательством их погашения по истечении 1-10 лет (2019 год: 6-7 лет). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 10.35% до 15.83% годовых (2019 год: 11.87% до 12.34% годовых). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 5,262,159 тыс. тенге была отражена в 2020 году (2019 год: 5,218,637 тыс. тенге) в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2020 году в рамках других правительственных программ АО «КФУ» были приобретены купонные облигации организаций квазигосударственного сектора в общей сумме 9,479,994 тыс. тенге (2019 год: банка второго уровня в сумме 20,000,000 тыс. тенге), с процентными ставками от 0.1% до 5.00% годовых (2019 год: 0.15% годовых), с обязательством их погашения по истечении 1-30 лет (2019 год: 20 лет). Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 9.46% до 9.48% годовых (2019 год: 10.41% годовых). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 828,466 тыс. тенге была отражена в 2020 году (2019 год: 17,122,626 тыс. тенге) в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Кроме того, в течение 2020 года период погашения купонной облигации одного банка второго уровня, приобретенной в 2019 году, был продлен с 2034 года до 2040 года. Данная реструктуризация привела к убытку от модификации в размере 35,555,736 тыс. тенге, который был отражен в 2020 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

В 2020 году АО «КФУ» были приобретены субординированные облигации банков второго уровня в сумме 121,829,031 тыс. тенге, с процентными ставками от 0.10% до 4.00% годовых с обязательством их погашения по истечении 15-20 лет. Национальный Банк отразил указанные облигации по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением оценочных рыночных процентных ставок от 14.60% до 14.81%. годовых. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 99,545,510 тыс. тенге была отражена в 2020 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

10. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ЭКОНОМИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кроме того, в течение 2020 года процентные ставки по субординированным облигациям некоторых банков второго уровня, приобретенным в 2017 году, были снижены с 4.00% до 0.01% годовых, а периоды погашения – продлены с 2032 до 2040 года. Данная реструктуризация привела к убытку от модификации в размере 70,980,515 тыс. тенге, который был отражен в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка.

Все субординированные облигации были приобретены в рамках Программы Повышения финансовой устойчивости банковского сектора.

Применимые оценочные рыночные процентные ставки основаны на внешних кредитных рейтингах контрагентов.

В 2018 и 2019 годах АО «КФУ» были приобретены облигации, выпущенные ФПК в сумме 450,000,000 тыс. тенге и 614,086,276 тыс. тенге, соответственно, которые были отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании. В декабре 2020 года данные облигации были реструктуризированы посредством частичного выкупа в счет возмещения в виде долгосрочного вклада, размещенного в банке второго уровня, и передачи оставшейся части облигаций по номинальной стоимости Правительственной организации на безвозмездной основе. В результате реструктуризации разница между справедливой стоимостью облигаций на дату реструктуризации в размере 367,958,420 тыс. тенге и справедливой стоимостью полученного возмещения в размере 43,175,682 тыс. тенге была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка. Оставшаяся разница между балансовой и справедливой стоимостью данных облигаций была признана в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 12). Справедливая стоимость облигаций ФПК была определена исходя из справедливой стоимости базовых активов ФПК с применением скидок от 10% до 20% к оценочной стоимости активов и задержки в получении выручки от реализации этих активов на срок от 12 до 24 месяцев.

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ, НЕТТО

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Вклады по Программе рефинансирования ипотечных займов	(71,218,797)	(35,607,085)
Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто	39,172,057	35,690,169
Реализация коллекционных монет и выкуп мерных слитков	1,857,431	1,884,315
Реализация печатной продукции	1,428,796	3,446,928
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	447,566	513,914
Аренда основных средств	2,612	1,292
Прочие доходы/(расходы), нетто	2,193,174	(3,424,133)
Расходы от реорганизации ЕРЦБ и ЦДЦБ	-	(682,614)
Расходы от выбытия имущества АФР	-	(1,250,692)
	(26,117,161)	**572,094**

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% годовых на срок до 20 лет.

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ, НЕТТО, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В течение 2020 и 2019 годов АО «КФУ» разместил вклады в нескольких банках под низкие процентные ставки. В 2020 году по этим вкладам были признаны убытки на разницу между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания вкладов, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 11.59 % до 15.16% годовых, в размере 67,989,718 тыс. тенге (2019 год: от 10.57% до 19.16% годовых в размере 32,441,943 тыс. тенге). В общую сумму 71,218,797 тыс. тенге (2019 год: 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 3,229,079 тыс. тенге (2019 год: 3,165,142 тыс. тенге).

Взносы банков-участников системы гарантирования, нетто включают доходы АО «КФГД» от взносов банков–участников, неустойки и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в размере 39,172,057 тыс. тенге, а также расходы по возмещению вкладчикам принудительно ликвидированных банков в размере ноль тенге (2019 год: 36,082,476 тыс. тенге и 392,307 тыс. тенге, соответственно).

12. РЕЗЕРВЫ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 19)	(164,417,961)	(242,409,063)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	588,765	(814,810)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	766,311	(417,820)
Прочие финансовые активы	(334,853)	(318,541)
Требования по выкупленным займам	679,972	(228,353)
Запасы	(65,228)	(38,065)
Прочие нефинансовые активы	(11,973)	(537)
	(162,794,967)	**(244,227,189)**

13. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Изготовление банкнот	21,438,694	1,347,694
Изготовление монет	8,354,828	3,628,293
Прочее	764,946	335,467
	30,558,468	**5,311,454**

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2020 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 1,417,263 тыс. тенге (2019 год: 64,734 тыс. тенге).

14. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Заработная плата	12,775,050	15,457,172
Премии	8,966,328	10,895,915
Социальный налог	1,453,955	1,840,812
Страхование	434,950	769,156
Обучение	87,287	294,683
Прочее	63,223	97,278
	23,780,793	**29,355,016**

15. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	39,436,119	7,654,564
Расходы на связь	2,213,393	1,724,627
Ремонт и содержание основных средств	1,346,875	1,969,083
Налоги, помимо подоходного налога	1,287,232	1,288,395
Безвозмездная передача имущества	935,755	516,758
Основные средства и запасы	529,356	597,231
Расходы по краткосрочной аренде	546,642	233,351
Командировочные расходы	378,346	742,885
Охрана	360,239	361,244
Амортизация и износ	339,049	265,112
Коммунальные платежи	304,171	259,493
Транспортные расходы	230,962	369,453
Представительские расходы	185,669	349,865
Страхование основных средств	62,063	65,366
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	51,685	93,937
Прочее	706,111	719,551
	48,913,667	**17,210,915**

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.

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 год тыс. тенге
(Расход)/экономия по текущему подоходному налогу	(1,625,922)	1,080,324
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	91,342,022	119,845,442
Всего экономии по подоходному налогу	**89,716,100**	**120,925,766**

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%).

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

	2020 год тыс. тенге	%	Пересчитано 2019 год тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	**(1,209,899,114)**		**(898,712,732)**	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	241,979,823	(20.00)	179,742,546	(20.00)
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(59,000,123)	4.88	(44,834,161)	4.99
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	7,971,652	(0.66)	3,447,369	(0.38)
Необлагаемые доходы по деятельности АО «КФГД»	5,481,709	(0.45)	11,185,262	(1.24)
Невычитаемые расходы по деятельности АО «КФУ»	(15,967,361)	1.32	(30,198,357)	3.36
Списание ранее созданного отложенного налогового актива по облигациям ФПК	(91,158,636)	7.53		
Прочие необлагаемые доходы	409,036	(0.03)	1,583,107	(0.18)
	89,716,100	**(7.42)**	**120,925,766**	**(13.46)**

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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред-ственно в составе собственного капитала	Выбытие дочерней организации	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	234,111,296	91,229,395	-	-	325,340,691
Основные средства и нематериальные активы	(2,652,467)	21,487	3,710	-	(2,627,270)
Выпущенные долговые ценные бумаги	929,770	(929,770)	-	-	-
Прочие активы	22,654	37,153	-	-	59,807
Прочие обязательства	356,665	49,821	-	-	406,486
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	23,931	192,880	-	-	216,811
	232,791,849	**90,600,966**	**3,710**	**-**	**323,396,525**
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(930,716)	741,056	-	-	(189,660)
Признанные отложенные налоговые активы	**231,861,133**	**91,342,022**	**3,710**	**-**	**323,206,865**
Отложенные налоговые активы	234,344,611	91,268,112	780	-	325,613,503
Отложенные налоговые обязательства	(2,483,478)	73,910	2,930	-	(2,406,638)

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

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	Пересчитано Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	114,138,993	119,972,303	-	-	234,111,296
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	**120,775,212**	**6,785**	**24,360**	**232,791,849**
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(946)	(929,770)	-	-	(930,716)
Признанные отложенные налоговые активы	**111,984,546**	**119,845,442**	**6,785**	**24,360**	**231,861,133**
Отложенные налоговые активы	114,394,028	119,948,373	2,210	-	234,344,611
Отложенные налоговые обязательства	(2,409,482)	(102,931)	4,575	24,360	(2,483,478)

16. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года отложенные налоговые активы в размере 325,340,691 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 234,111,296 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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	2,238,402,909	938,139,617
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	122,879,854	113,367,726
Сделки «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	20,012,508	145,868,206
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,550,029	-
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	759,473	987,005
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15,391	-
Счета в Банке международных расчетов	6,668	235
Всего денежных средств и их эквивалентов, представленных в консолидированном отчете о движении денежных средств	**2,383,626,832**	**1,198,362,789**

По состоянию на 31 декабря 2020 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «НИК НБК», ограниченные в использовании, в размере 16,295,863 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 14,059,297 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

18. ЗОЛОТО

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище НБК	**8,316,001,083**	**5,333,263,926**
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом AAA	50,779,800	173,576,718
- с кредитным рейтингом AA-	45,902,111	565,544,209
- с кредитным рейтингом от A- до A+	684,330,921	632,371,696
Всего золота на депозитах в иностранных банках	**781,012,832**	**1,371,492,623**
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом AAA	717,707,368	525,384,413
- с кредитным рейтингом A+	131,548,388	-
Всего золота в слитках в хранилищах иностранного банка	**849,255,756**	**525,384,413**
	9,946,269,671	**7,230,140,962**

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

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, учитываемые по амортизированной стоимости	4,338,690,000	2,210,477,649
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292,215,561	370,283,443
	4,630,905,561	**2,580,761,092**

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

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 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	876,804,943	227,398,434
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,241,290,929	363,209,052
- с кредитным рейтингом от A- до A+	68,052,184	291,661,462
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,488,595	6,494,800
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,047,425	15,536,356
- с кредитным рейтингом B	87,115	55,235
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1,353,540
Всего счетов типа «ностро» в банках	**2,192,771,191**	**905,708,879**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,589)	(8,155)
Всего счетов типа «ностро» в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**2,192,769,602**	**905,700,724**
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 22)		
- с кредитным рейтингом AA-	-	46,504,566
- с кредитным рейтингом A+	61,937,952	-
Всего прочих счетов и депозитов	**61,937,952**	**46,504,566**
Всего прочих счетов и депозитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**61,937,952**	**46,504,566**

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

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 год тыс. тенге
Счета в Международном валютном фонде	702,245,248	612,863,104
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	14,786,910	20,379,428
Счета в Банке международных расчетов	6,668	235
Всего прочих счетов и депозитов	**778,976,778**	**679,747,333**
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	**2,971,746,380**	**1,585,448,057**
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом BBB-	-	238
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	561,037	650,600
- с кредитным рейтингом B	188,065	317,809
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3,826
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня	**749,102**	**972,473**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(168)	(661)
Всего счетов типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**748,934**	**971,812**
Счета, займы и депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Депозиты в банках *		
- с кредитным рейтингом BBB	52,601,287	494,768
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	185,808,411	13,995,627
- с кредитным рейтингом от B- до B+	133,798,301	5,936,313
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	869,309	998,573
Всего депозитов в банках	**373,077,308**	**21,425,281**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,183,249)	(176,216)
Всего депозитов в банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**369,894,059**	**21,249,065**

* по состоянию на 31 декабря 2019 года включают активную часть сделок своп в сумме 10,669,586 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).

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

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 год тыс. тенге
Предоставленные займы *		
- с кредитным рейтингом BBB-	693,488,838	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	63,723,747	10,116,446
- с кредитным рейтингом от -B- до B	111,330,432	147,843,294
- с кредитным рейтингом CCC-	14,088,019	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	155,460,540	750,485,621
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	**1,038,091,576**	**908,445,361**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44,400,407)	(310,077,218)
Всего предоставленных займов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**993,691,169**	**598,368,143**
Дебиторская задолженность прочих финансовых институтов		
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	545,354	489,772
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	2,064,104	3,950,800
Всего дебиторской задолженности прочих финансовых институтов	**2,609,458**	**4,440,572**
Всего счетов, займов и депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	**1,366,194,686**	**624,057,780**
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**4,386,275,413**	**2,520,739,899**
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(47,585,413)**	**(310,262,250)**
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтов, учитываемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**4,338,690,000**	**2,210,477,649**

* Предоставленные займы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают облигации ФПК и купонные облигации банков второго уровня и организаций квазигосударственного сектора (Примечание 10).

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

В 2020 году дочерняя организация НБК, АО «КФУ», приобрела облигации ФПК в сумме 174,000,000 тыс. тенге с процентной ставкой 9% годовых с датой погашения в 2030 году (2019 год: 614,086,276 тыс. тенге с процентной ставкой 9% годовых, с датой погашения в 2029-2034 годах). При первоначальном признании АО «КФУ» отразил приобретенные облигации по справедливой стоимости, разница между номинальной и справедливой стоимостями в размере 51,916,657 тыс. тенге (2019 год: 387,284,855 тыс. тенге) была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка (Примечание 10).

В декабре 2020 года облигации ФПК, приобретенные АО «КФУ» в 2018 и 2019 годах, были реструктуризированы, в результате чего разница между справедливой стоимостью облигаций на дату реструктуризации и справедливой стоимостью полученного возмещения была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора и экономики в составе прибыли или убытка (Примечание 10).

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

	2020 год тыс. тенге	Пересчитано 2019 год тыс. тенге
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом BB	15,788,599	27,417,869
- с кредитным рейтингом от B- до B+	20,553,952	31,009,512
Всего депозитов в банках	**36,342,551**	**58,427,381**
Предоставленные займы*		
- с кредитным рейтингом BBB-	335,074	273,310
- с кредитным рейтингом от B- до B	255,537,936	311,582,752
Всего предоставленных займов (Примечание 10)	**255,873,010**	**311,856,062**
Всего счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по справедливой стоимости	**292,215,561**	**370,283,443**

* 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.

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 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах					
Остаток на 1 января	4,020,295	1,576	275,510,316	30,730,063	310,262,250
- Перевод в Стадию 1	6	(6)	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(52)	52	-		-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,958,067)	1,008	78,877,079	83,544,081	160,464,101
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	4,222,474	5	-	-	4,222,479
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(266,418)	(2,201)	-		(268,619)
Списания	(493)	-	(312,820,126)	(124,338,231)	(437,158,850)
Восстановление по ранее списанным активам	-	-	-	10,064,087	10,064,087
Изменения курса валют и прочие изменения	(8)	(27)	-	-	(35)
Остаток на 31 декабря	**6,017,737**	**407**	**41,567,269**	**-**	**47,585,413**

тыс. тенге	Пересчитано 2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	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	442,110	(177,856)	(264,254)	-	-
- Перевод в Стадию 2	(615,596)	-	615,596	-	-
- Перевод в Стадию 3	(26,926)	-	26,926	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,939,471	178,884	223,427,318	-	226,545,673
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	216,476	1,598	-	30,730,063	30,948,137
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7,979,814)	(6,589,228)	(515,705)	-	(15,084,747)
Списания	(16,071)	-	-	-	(16,071)
Изменения курса валют и прочие изменения	(559)	17	40,382	-	39,840
Остаток на 31 декабря	**4,020,295**	**1,576**	**275,510,316**	**30,730,063**	**310,262,250**

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

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

В течение 2020 года чистое изменение оценочного резерва под убытки по облигациям ФПК, приобретенным АО «КФУ» в 2018 и 2019 годах, составило 67,064,105 тыс. тенге и 93,608,168 тыс. тенге по облигациям в стадии 3 и по облигациям ПСКО, соответственно.

В течение 2020 года был списан и восстановлен оценочный резерв под убытки по облигациям ТОО СК ДСФК на общую сумму 10,064,087 тыс. тенге.

В декабре 2020 года облигации ФПК, купленные АО «КФУ» в 2018 и 2019 годах, были реструктуризированы (Примечание 10), что привело к списанию оценочного резерва под убытки в общей сумме 437,158,357 тыс. тенге. На дату выбытия облигаций ФПК балансовая стоимость и резерв под ожидаемые кредитные убытки определялись исходя из справедливой стоимости базовых активов ФПК с применением скидок от 10% до 20% к оцененной стоимости активов и задержки в получении выручки от реализации этих активов на срок от 12 до 24 месяцев.

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 30,730,063 тыс. тенге, которые были классифицированы в категорию ПСКО.

Облигации ФПК, приобретенные в 2018 году, были обесценены и классифицированы как финансовые инструменты стадии 3 в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года. Данная классификация повлекла признание расходов на создание резервов под кредитные убытки в размере 245,756,021 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.

В 2019 году 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Национальный Банк не имел счетов и депозитов в банках-контрагентах, сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 года счета типа «ностро» на сумму 748,934 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 971,812 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы на сумму 43,796,297 тыс. тенге были просрочены на срок более 90 дней (31 декабря 2019 года: 29,708,279 тыс. тенге) и по ним были созданы резервы в 100% размере.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года включали следующее:

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Хедж-фонды, фонды частного капитала и недвижимости	632,525,226	366,391,015
Фьючерсы	262,297	534,827
Форварды	238,403	158,038
Активы в собственном управлении		
Валютно-процентный своп	-	592,356
Форварды	-	107,232
Фьючерсы	-	49,722
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**633,025,926**	**367,833,190**
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(467,296)	(228,195)
Фьючерсы	(499,811)	(527,629)
Обязательства в собственном управлении		
Валютно-процентный своп	-	(178,391)
Своп	(1,058)	-
Всего финансовых инструментов под управлением, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(968,165)**	**(934,215)**

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 2020 и 2019 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.

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 2020 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 2020 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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 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	
	2020 год	**2019 год**	**2020 год**	**2019 год**
Своп				
За период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за тенге	1,154,826	-	421.30	-
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)	-	134.18
Покупка японской иены	-	2,677,488	-	152.13
Итого		**(9,238,099)**		
Всего	**1,154,826**	**105,572,668**		

21. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	**2020 год тыс. тенге**	**2019 год тыс. тенге**
- с кредитным рейтингом AAA	-	72,847,700
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20,012,508	73,020,506
	20,012,508	**145,868,206**

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 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям «обратного репо», составляет 19,121,142 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 146,683,539 тыс. тенге).

В 2020 году сделки «обратного репо», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 20,012,508 тыс. тенге были заключены на рынке авторепо АО «КФБ» (31 декабря 2019 года: 73,020,506 тыс. тенге).

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	479,145,378	290,902,816
Государственные облигации Правительства Катара	86,512,041	64,339,809
Государственные облигации Правительства Индонезии	82,736,717	64,430,327
Казначейские облигации Правительства Великобритании	79,846,362	51,363,271
Государственные облигации Правительства ОАЭ	77,813,610	77,910,685
Государственные облигации Правительства Колумбии	74,078,171	66,419,435
Государственные облигации Правительства Филиппины	66,915,236	33,942,731
Государственные облигации Правительства Мексики	57,717,845	45,862,737
Государственные облигации Правительства Франции	54,014,331	54,286,885
Государственные облигации Правительства Перу	38,528,935	15,685,269
Казначейские облигации Правительства Австралии	37,481,617	42,312,229
Казначейские облигации Правительства Канады	32,860,161	25,268,046
Казначейские облигации Правительства Польши	27,784,582	32,872,937
Казначейские облигации Правительства Кореи	27,521,807	36,478,150
Государственные облигации Правительства Литвы	26,134,949	31,150,544
Казначейские облигации Правительства Японии	25,824,029	8,597,861
Государственные облигации Правительства Чили	22,464,026	18,704,564
Государственные облигации Правительства Панамы	16,813,276	15,219,749
Государственные облигации Правительства Китая	15,598,428	7,657,929
Государственные облигации Правительства Гонконга	10,568,144	-
Государственные облигации Правительства Каймановых Островов	8,743,560	11,167,457
Государственные облигации Правительства Парагвай	8,667,468	-
Государственные облигации Правительства Российской Федерации	6,436,739	-
Государственные облигации Правительства Малайзии	6,102,685	18,552,692
Государственные облигации Правительства Испании	5,355,315	-

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Государственные облигации Правительства Марокко	3,397,695	-
Государственные облигации Правительства Ирландии	3,014,924	2,422,535
Государственные облигации Правительства Сингапура	1,849,349	5,860,644
Государственные облигации Правительства Германии	1,456,692	1,459,254
Государственные облигации Правительства Эстонии	1,428,014	-
Государственные облигации Правительства Румынии	1,014,001	-
Государственные облигации Правительства Израиля	331,325	-
Государственные облигации Правительства Люксембург	-	7,857,620
Государственные облигации Правительства Уругвая	-	4,208,765
Государственные облигации Правительства Италии	-	3,102,634
Государственные облигации Правительства Саудовской Аравии	-	2,077,018
Государственные облигации Правительства Омана	-	1,346,845
Всего государственных облигаций	**1,388,157,412**	**1,041,461,438**
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	52,952,728	24,176,576
- с кредитным рейтингом AA+	-	7,552,561
- с кредитным рейтингом AA	64,704,662	26,879,393
- с кредитным рейтингом AA-	4,238,946	26,089,505
- с кредитным рейтингом A+	30,450,628	20,355,522
- с кредитным рейтингом A	13,840,763	12,029,216
- с кредитным рейтингом A-	1,615,227	1,537,324
- с кредитным рейтингом BBB+	2,630,392	1,999,027
- с кредитным рейтингом BBB	453,607	-
- с кредитным рейтингом BBB-	2,961,843	2,684,221
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	**173,848,796**	**123,303,345**

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от A- до AAA	336,709,949	385,831,119
- с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	372,597,532	361,592,512
- с кредитным рейтингом BB+	8,619,023	2,064,128
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	**717,926,504**	**749,487,759**
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	**2,279,932,712**	**1,914,252,542**
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	453,101,583	559,188,706
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	559,910	7,001,396
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	94,346,826	27,284,433
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	**548,008,319**	**593,474,535**
Всего инвестиций в долговые инструменты	**2,827,941,031**	**2,507,727,077**
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	750,000,000	750,000,000
Корпоративные акции	5,496,026	19,526,150
Всего инвестиций в долевые инструменты	**755,496,026**	**769,526,150**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**3,583,437,057**	**3,277,253,227**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(630,607)**	**(1,300,049)**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	**3,583,437,057**	**3,277,253,227**

* 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.

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 2020 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 94,346,826 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 27,284,433 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2020 года часть инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находилась в управлении шести (31 декабря 2019 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	2020 год тыс.тенге	2019 год тыс.тенге	Стратегия	Индекс
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК»	200,547,370	165,045,102	Альтернативные инструменты	65% - MSCI ACWI Investable Market Net Total Return Index (M1WDIM), 35% - Barclays Global Aggregate Bond Index (LEGATRUH)
Amundi Corporate Bonds	116,817,894	99,055,168	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index

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

Внешний управляющий	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	357,970,439	405,035,601	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Wellington	113,090,636	96,980,685	Глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня	ICE BofAML Q847 Custom Index
Aviva Investors Global Services Limited	389,944,946	333,297,949	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
Deutsche Asset Management International GmbH	327,496,153	277,738,209	Облигации развивающихся рынков в твердой валюте	ICE BofAML Q846 Custom Index
SSB	-	25,055	Мандат закрыт	Отсутствует
Всего активов во внешнем управлении	**1,505,867,438**	**1,377,177,769**		

На 31 декабря 2020 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 61,937,952 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 46,504,566 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

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	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	1,223,156	76,893	-	1,300,049
- Перевод в Стадию 1	51,022	(51,022)	-	-
- Перевод в Стадию 2	(939,318)	939,318	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	401,860	(802,330)	-	(400,470)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	547,438	66,075	-	613,513
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(842,573)	(136,781)	-	(979,354)
Изменения курса валют и прочие изменения	109,934	(13,065)	-	96,869
Остаток на 31 декабря	**551,519**	**79,088**	**-**	**630,607**

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**

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 2020 году (750,000,000 тыс. тенге в 2019 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.

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Еврооблигации с кредитным рейтингом AAA	154,570,395	145,020,698
Государственные облигации с кредитным рейтингом A+	95,086,919	77,974,548
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом AAA	14,040,998	14,385,716
	263,698,312	**237,380,962**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(120,217)	(124,495)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	**263,578,095**	**237,256,467**
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	719,355,438	617,668,595
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	139,242,045	121,641,315
Муниципальные облигации Акимата г. Шымкент	-	10,042,455
	858,597,483	**749,352,365**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(231,843)	(816,305)
Балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	**858,365,640**	**748,536,060**
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**1,122,295,795**	**986,733,327**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(352,060)	(940,800)
Всего инвестиционных ценных бумаг	**1,121,943,735**	**985,792,527**

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 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020 год	2019 год
	Стадия 1	Стадия 1
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	940,800	126,520
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(629,926)	2,043
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	41,222	818,401
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(61)	(5,634)
Изменения курса валют и прочие изменения	25	-
Списания	-	(530)
Остаток на 31 декабря	**352,060**	**940,800**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Национальный Банк признает оценочный резерв под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования активами	Незавершенное строительство/ неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**34,528,609**	**34,126,852**	**5,287,887**	**2,536,275**	**-**	**2,980,897**	**7,486,160**	**86,946,680**
Поступления	750,845	2,182,383	2,219,951	94,876	2,809,726	1,747,818	1,469,766	11,275,365
Выбытия	(42,523)	(180,825)	(185,299)	(27,609)	-	(63,306)	(70,249)	(569,811)
Списания	(5,941)	(678,901)	(42,431)	(2,649)	-	(16,449)	(182,975)	(929,346)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**35,230,990**	**35,449,509**	**7,280,108**	**2,600,893**	**2,809,726**	**4,648,960**	**8,702,702**	**96,722,888**
Амортизация и износ и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**582,721**	**14,396,001**	**2,694,700**	**456,835**	**-**	**-**	**3,137,580**	**21,267,837**
Амортизация и износ за год	656,249	2,791,888	905,452	229,707	805,439	-	1,156,301	6,545,036
Выбытия	(42,541)	(184,632)	(187,959)	(27,660)	-	-	(70,249)	(513,041)
Списания	(5,940)	(678,851)	(42,924)	(1,432)	-	-	(182,974)	(912,121)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**1,190,489**	**16,324,406**	**3,369,269**	**657,450**	**805,439**	**-**	**4,040,658**	**26,387,711**
Балансовая стоимость								
Остаток состоянию на 31 декабря 2020 года	**34,040,501**	**19,125,103**	**3,910,839**	**1,943,443**	**2,004,287**	**4,648,960**	**4,662,044**	**70,335,177**

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 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**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 году и 2019 году отсутствовали.

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Амортизационные отчисления в размере 4,130,697 тыс. тенге (2019 год: 3,748,942 тыс. тенге) были отражены в составе расходов по амортизации и износу, в размере 339,049 тыс. тенге (2019 год: 265,112 тыс. тенге) - в составе прочих общехозяйственных и административных расходов, в размере 1,417,263 тыс. тенге (2019 год: 64,734 тыс. тенге) – в составе расходов по выпуску банкнот и монет, в размере 641,534 тыс. тенге (2019 год: 526,233 тыс. тенге) – в составе комиссионных доходов, в размере 16,493 тыс. тенге (2019 год: 2,661,954 тыс. тенге) - в составе прочих операционных доходов.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года составила бы 12,588,036 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 12,161,613 тыс. тенге).

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Требования по выкупленным займам	539,851,994	250,935,550
Краткосрочная дебиторская задолженность	407,531,193	-
Прочая дебиторская задолженность	26,467,506	16,691,051
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	**973,850,693**	**267,626,601**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам	(86,294)	(722,780)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(546,715)	(217,685)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(633,009)**	**(940,465)**
Всего прочих финансовых активов	**973,217,684**	**266,686,136**
Запасы	17,952,756	27,796,507
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	3,254,765	3,142,971
Предоплаты за основные средства	1,670,486	2,647,688
Предоплаты за изготовление банкнот и монет	823,635	23,521,159
Прочие	2,382,456	3,264,203
Всего прочих нефинансовых активов	**26,084,098**	**60,372,528**
Всего прочих активов	**999,301,782**	**327,058,664**

Требования по выкупленным займам включают суммы, подлежащие получению от коммерческих банков-партнеров за приобретенные права требования по ипотечным займам в тенге.

АО «КФУ» является Оператором двух социально-значимых программ ипотечного жилищного кредитования: «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» и «Баспана хит».

В течение 2020 года АО «КФУ» приобрело портфели ипотечных кредитов у восьми банков второго уровня (2019 год: АО «ИО Баспана» приобрело у восьми банков второго уровня).

Объем требований по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 539,851,994 тыс. тенге (2019 год: 250,935,550 тыс. тенге). Резерв под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 86,294 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 722,780 тыс. тенге).

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочная дебиторская задолженность в размере 407,531,193 тыс. тенге представляет собой суммы требований к банкам второго уровня в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее, «Программа»), которые распределены между банками второго уровня – участниками Программы, на специальных счетах в НБК, для дальнейшего кредитования субъектов предпринимательства.

Денежные средства, размещенные в качестве обусловленного вклада в банках второго уровня в Рамках Программы по ставке вознаграждения 5% годовых по состоянию на 31 декабря 2020 года, отражены в статье консолидированного отчета о финансовом положении «Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

Целевое назначение – выдача кредитов и финансирование в рамках кредитных линий субъектов предпринимательства на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев по льготной ставке 8% годовых, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в Республике Казахстан, начиная с марта 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, краткосрочная дебиторская задолженность отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по выкупленным займам за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Требования по выкупленным займам				
Остаток на 1 января	710,711	3,340	8,729	722,780
Перевод в Стадию 2	(2,299)	2,299	-	-
Перевод в Стадию 3	(274)	-	274	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(719,848)	(4,214)	(1,169)	(725,231)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	37,084	1,073	7,102	45,259
Прочие	43,486	-	-	43,486
Остаток на 31 декабря	**68,860**	**2,498**	**14,936**	**86,294**

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

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**

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	**212,688**	**-**	**4,997**	**217,685**
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,637	12,229	319,987	334,853
Списания	(5,823)	-	-	(5,823)
Остаток на 31 декабря	**209,502**	**12,229**	**324,984**	**546,715**

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**

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2020 и 2019 годы:

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	973,430,018	-	-	973,430,018
Просроченные на срок 31-90 дней	-	38,825	-	38,825
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	161,418	161,418
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	220,432	220,432
Валовая балансовая стоимость	**973,430,018**	**38,825**	**381,850**	**973,850,693**
Оценочный резерв под убытки	**(278,363)**	**(14,726)**	**(339,920)**	**(633,009)**
Балансовая стоимость	**973,151,655**	**24,099**	**41,930**	**973,217,684**

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**

26. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	3,252,242,640	2,690,130,336
За вычетом банкнот и монет в кассе	(1,374,161)	(1,382,550)
	3,250,868,479	**2,688,747,786**

27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	582,114,441	508,023,480
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	907,483	97,871
Прочие иностранные банки	1,472,363	1,804,134
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	**584,494,287**	**509,925,485**
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,378,388,716	1,398,559,539
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	581,552,657	499,214,510
Депозиты**		
10 крупнейших казахстанских банков*	3,121,368,484	1,174,829,358
Прочие казахстанские банки и финансовые институты	1,662,611,740	802,897,309
Всего счетов и депозитов казахстанских банков	**6,743,921,597**	**3,875,500,716**
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	**7,328,415,884**	**4,385,426,201**

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2020 года.

** на 31 декабря 2019 года включают пассивную часть сделок своп в сумме 15,099,183 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 2020 года Национальный Банк имеет пять контрагентов (31 декабря 2019 года: три контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4,175,833,677 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,745,431,948 тыс. тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 582,107,599 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 508,016,638 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 2020 года Национальный Банк заключил сделки «репо» на рынке авторепо АО «КФБ» в размере 100,597,147 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 27,941,316 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо», составляет 94,346,826 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 27,284,433 тыс. тенге).

29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 441,555,267 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 724,730,007 тыс. тенге).

В 2020 и 2019 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 НБК.

30. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
В национальной валюте	959,663,575	394,704,948
В иностранной валюте	472,488,663	2,830,476
	1,432,152,238	**397,535,424**

31. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
В национальной валюте	238,954,354	180,136,454
В иностранной валюте	92,659	2,750,969
	239,047,013	**182,887,423**

В 2020 и 2019 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 2020 года по счетам клиентов не было клиентов с балансовой стоимостью, составляющей более 2% собственного капитала (31 декабря 2019 года: не было).

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW100011771	285,288,716	17/01/2020	15/01/2021	10.14
KZW100011839	82,724,937	07/02/2020	05/02/2021	10.14
KZW100011938	35,468,108	20/03/2020	19/03/2021	12.00
KZW100011979	77,275,949	03/04/2020	02/04/2021	12.00
KZW100012076	166,899,832	15/05/2020	14/05/2021	10.72
KZW100012159	91,072,177	19/06/2020	18/06/2021	10.69
KZW100012225	95,454,285	24/07/2020	22/01/2021	9.99
KZW100012290	162,761,170	21/08/2020	19/02/2021	9.90
KZW100012365	124,133,965	25/09/2020	26/03/2021	9.93
KZW100012407	127,712,618	16/10/2020	15/01/2021	9.54
KZW100012423	101,836,444	23/10/2020	23/04/2021	9.87
KZW100012456	211,906,764	06/11/2020	05/02/2021	9.53
KZW100012480	101,086,656	20/11/2020	21/05/2021	9.81
KZW100012514	215,947,708	09/12/2020	06/01/2021	9.02
KZW100012522	323,784,296	11/12/2020	12/03/2021	9.50
KZW100012530	231,815,382	15/12/2020	13/01/2021	9.01
KZW100012548	196,249,836	23/12/2020	20/01/2021	9.02
KZW100012555	100,178,326	25/12/2020	25/06/2021	9.74
KZW100012563	185,895,963	30/12/2020	27/01/2021	9.01
	2,917,493,132			

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006211	8,219,741	26/09/2019	26/09/2021	10.33
KZ2C00006211	2,518,078	26/09/2019	26/09/2021	10.49
KZ2C00006211	15,063,861	26/09/2019	26/09/2021	10.92
KZ2C00006211	23,081,892	26/09/2019	26/09/2021	11.02
KZ2C00006211	21,424,716	26/09/2019	26/09/2021	11.02
KZ2C00006328	19,812,181	15/11/2019	15/11/2021	10.92
KZ2C00006328	9,736,786	15/11/2019	15/11/2021	10.91
KZ2C00006328	19,491,945	15/11/2019	15/11/2021	10.91
KZ2C00006328	11,992,408	15/11/2019	15/11/2021	10.89
KZ2C00006328	990,832	15/11/2019	15/11/2021	10.90
KZ2C00006328	3,964,539	15/11/2019	15/11/2021	10.86
KZ2C00006328	6,940,286	15/11/2019	15/11/2021	10.81
KZ2C00006328	19,828,519	15/11/2019	15/11/2021	10.82
KZ2C00006328	6,340,602	15/11/2019	15/11/2021	10.81
KZ2C00006336	1,357,026	26/12/2019	26/12/2022	10.81
KZ2C00006336	3,714,866	26/12/2019	26/12/2022	10.78
KZ2C00006336	15,821,422	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006336	7,983,571	26/12/2019	26/12/2022	10.75
KZ2C00006484	14,593,063	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	6,385,323	27/02/2020	27/02/2023	10.75
KZ2C00006484	14,869,075	27/02/2020	27/02/2023	11.48
KZ2C00006484	2,031,380	27/02/2020	27/02/2023	11.55
KZ2C00006484	6,745,812	27/02/2020	27/02/2023	11.45
KZ2C00006484	7,127,103	27/02/2020	27/02/2023	11.43
KZ2C00006484	5,093,587	27/02/2020	27/02/2023	11.37
KZ2C00006484	2,038,601	27/02/2020	27/02/2023	11.35
KZ2C00006484	6,119,578	27/02/2020	27/02/2023	11.32
KZ2C00006484	5,100,246	27/02/2020	27/02/2023	11.29
KZ2C00006484	5,100,298	27/02/2020	27/02/2023	11.30
KZ2C00006484	3,073,017	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	6,145,742	27/02/2020	27/02/2023	11.06
KZ2C00006484	5,123,359	27/02/2020	27/02/2023	11.03
KZ2C00006484	10,245,760	27/02/2020	27/02/2023	11.04
KZ2C00006484	2,429,962	27/02/2020	27/02/2023	11.01
KZ2C00006476	4,815,750	10/04/2020	10/04/2025	11.52
KZ2C00006476	6,276,252	10/04/2020	10/04/2025	11.44

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZ2C00006476	2,900,872	10/04/2020	10/04/2025	11.39
KZ2C00006476	4,835,696	10/04/2020	10/04/2025	11.37
KZ2C00006476	2,904,594	10/04/2020	10/04/2025	11.35
KZ2C00006476	2,906,135	10/04/2020	10/04/2025	11.33
KZ2C00006476	4,845,543	10/04/2020	10/04/2025	11.32
KZ2C00006476	486,339	10/04/2020	10/04/2025	11.20
KZ2C00006476	4,865,443	10/04/2020	10/04/2025	11.19
KZ2C00006476	2,929,216	10/04/2020	10/04/2025	11.12
KZ2C00006476	10,735,708	10/04/2020	10/04/2025	11.10
KZ2C00006948	6,935,912	04/09/2020	04/09/2022	10.93
KZ2C00006948	6,934,711	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	4,953,144	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	4,953,012	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	6,634,980	04/09/2020	04/09/2022	10.98
KZ2C00006948	2,971,919	04/09/2020	04/09/2022	10.97
KZ2C00006948	9,908,551	04/09/2020	04/09/2022	10.95
KZ2C00006948	6,244,068	04/09/2020	04/09/2022	10.96
KZ2C00006955	6,494,639	11/09/2020	11/09/2025	11.17
KZ2C00006955	6,492,668	11/09/2020	11/09/2025	11.29
KZ2C00006955	14,858,194	11/09/2020	11/09/2025	11.25
KZ2C00006906	204,726,300	21/10/2020	21/10/2032	11.92
KZ2C00007037	12,879,550	06/11/2020	06/11/2022	10.95
KZ2C00007037	14,861,614	06/11/2020	06/11/2022	10.94
KZ2C00007037	14,868,285	06/11/2020	06/11/2022	10.92
KZ2C00007037	11,901,233	06/11/2020	06/11/2022	10.89
KZ2C00007037	5,457,001	06/11/2020	06/11/2022	10.85
KZ2C00007136	9,164,899	20/11/2020	20/11/2030	11.11
KZ2C00007110	4,746,947	11/12/2020	11/12/2025	11.01
KZ2C00007110	9,509,698	11/12/2020	11/12/2025	10.98
KZ2C00007128	13,974,175	14/12/2020	14/12/2027	11.05
	728,478,225			
	3,645,971,357			

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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			

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			

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 2020 и 2019 годах представлено следующим образом:

	2020 год тыс. тенге
Сальдо на начало года	**3,618,820,899**
Выпущенные ноты, оплаченные деньгами	14,795,265,568
Погашенная номинальная стоимость	(14,783,505,350)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**11,760,218**
Прочие изменения	
Начисленное вознаграждение	350,095,044
Выплаченное вознаграждение	(334,704,804)
Величина на конец года	**3,645,971,357**

	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**

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Резерв гарантирования депозитов отражается в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка как «Специальный резерв гарантирования» и составляет 598,376,004 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 500,764,758 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 53,056,189 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 33,162,428 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменения резерва для покрытия гарантий за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годы:

	2020 год тыс. тенге	**2019 год тыс. тенге**
Резерв для покрытия гарантий на 1 января	33,162,428	55,963,528
Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам		
Изменение в параметрах риска	14,197,985	9,543,579
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	17,360,768	-
Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	418,280	5,170,455
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	5,671,895	-
Всего расходов, отраженных в составе прибыли или убытка за год	**37,648,928**	**14,714,034**
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(17,755,167)	(37,515,134)
Резерв для покрытия гарантий на 31 декабря	**53,056,189**	**33,162,428**

33. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ резерва под гарантии

Изменение резерва под гарантии за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Резерв под гарантии				
Остаток на 1 января	27,991,973	5,170,455	-	33,162,428
- Перевод в Стадию 2	(418,280)	418,280	-	-
- Перевод в Стадию 3	-	(17,360,768)	17,360,768	-
Чистое изменение резерва	25,482,496	11,772,033	394,399	37,648,928
Выплаты гарантийного возмещения в связи с ликвидацией	-	-	(17,755,167)	(17,755,167)
Остаток на 31 декабря	**53,056,189**	**-**	**-**	**53,056,189**

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**

В 2020 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 17,755,167 тыс. тенге (2019 год: 37,854,994 тыс. тенге).

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.

34. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	20,182,833	14,287,979
Прочие кредиторы по банковской деятельности	4,317,017	3,257,437
Всего прочих финансовых обязательств	**24,499,850**	**17,545,416**
Кредиторская задолженность по заработной плате	7,293,138	6,063,447
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	1,326,586	1,480,208
Прочие предоплаты полученные	416,645	994,087
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	297,381	246,343
Всего прочих нефинансовых обязательств	**9,333,750**	**8,784,085**
Всего прочих обязательств	**33,833,600**	**26,329,501**

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе статьи «Прочие кредиторы по небанковской деятельности» имеются обязательства по выплате за покупку золота у контрпартнеров в размере 15,442,141 тыс. тенге, которые были погашены в январе 2021 года (31 декабря 2019 года 11,118,356 тыс. тенге) и обязательство по аренде в размере 2,049,494 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: ноль тенге).

В 2020 году АО «КФГД» признал обязательства по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками ликвидируемых банков. Сумма обязательств по ним составила 17,755,167 тыс. тенге (2019 год: 37,854,994 тыс. тенге). Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банк-агент. По состоянию на 31 декабря 2020 года оставшаяся сумма обязательства по выплате гарантийного возмещения составляет 2,255,315 тыс. тенге (31 декабря 2019 года 1,327,982 тыс. тенге).

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 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2020 года резервный капитал составлял ноль тенге (31 декабря 2019 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.

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.

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Специальный резерв гарантирования, продолжение

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составляет 598,376,004 тыс. тенге или 5.5% и 500,764,758 тыс. тенге или 5.4% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	256,051,123	242,868,293
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	25,582,193	17,359,058
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	61,024	50,099
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Чистые доходы, отнесенные на формирование специального резерва	261,081,664	184,887,308
Специальный резерв гарантирования	**598,376,004**	**500,764,758**

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 весь нераспределенный чистый доход остается в распоряжении Национального Банка и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала.

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.

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 контрпартнеров Национального Банка.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Политики и процедуры управления рисками, продолжение

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».

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.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 62,0% – ICE BofAML 0-3 Year US Treasury Index (G1QA);
- 12,5% – ICE BofAML 0-3 Year Germany, France, Netherlands, Austria, Luxembourg & Finland Government Index (EBDF);
- 12,5% – ICE BofAML 0-3 Year UK Gilt Index (GBL0);
- 8,0% – ICE BofAML 0-3 Year Australia Government Index (GJBT);
- 5,0% – ICE BofAML 0-3 Year All Maturity Canadian Government Index (GBCJ).

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

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

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

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.

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 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	122,879,854	122,879,854
Золото	733,253,739	47,759,093	-	-	-	9,165,256,839	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	924,351,914	327,572,266	-	184,080,393	1,149,115,944	2,045,785,044	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	633,025,926	633,025,926
Сделки «обратного репо»	20,012,508	-	-	-	-	-	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59,149,372	77,103,833	253,172,757	1,421,656,807	823,303,652	949,050,636	3,583,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,481,524	28,715,508	124,746,555	184,163,170	769,836,978	-	1,121,943,735
Прочие финансовые активы	7,178,171	5,584,837	11,540,436	102,494,980	414,095,121	432,324,139	973,217,684
	1,758,427,228	**486,735,537**	**389,459,748**	**1,892,395,350**	**3,156,351,695**	**13,348,322,438**	**21,031,691,996**

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	-	-	-	-	-	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,426,022,073	231,614,789	126,343,362	-	-	2,544,435,660	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	968,165	968,165
Сделки «репо»	100,597,147	-	-	-	-	-	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	959,663,575	-	-	-	-	472,488,663	1,432,152,238
Счета клиентов	-	-	-	-	-	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,279,143,747	638,349,385	169,406,387	331,206,463	227,865,375	-	3,645,971,357
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	24,499,850	24,499,850
	7,765,426,542	**869,964,174**	**295,749,749**	**331,206,463**	**227,865,375**	**7,026,919,286**	**16,517,131,589**
	(6,006,999,314)	**(383,228,637)**	**93,709,999**	**1,561,188,887**	**2,928,486,320**	**6,321,403,152**	**4,514,560,407**

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 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	-	964,145,833	719,791,711	2,580,761,092
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**	**2,549,230,689**	**7,929,321,588**	**14,967,703,066**

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**	**2,549,230,689**	**1,871,039,211**	**2,889,971,951**

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 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год тыс. тенге Балансовая стоимость	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**2019 год тыс. тенге Балансовая стоимость**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**
Процентные активы				
Золото				
Золото на депозитах в иностранных банках	781,012,832	0.02	1,371,492,623	0.03
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
Счета типа «ностро»				
- в евро	878,093,322	0.64	228,886,883	0.59
- в прочих валютах	40,004,149	0.91	3,896,491	0.73
- в японских иенах	3,652,450	0.13	339,662,264	0.29
- в рублях	945,259	2.00	16,362,042	2.00
- в долларах США	51,822	0.30	282,243,204	1.44
- в фунтах стерлингов	50,487	0.30	-	-
- в корейских вонах	456	0.15	124,036	0.10
Займы и депозиты в банках				
- в тенге	1,662,322,572	6.00	989,794,461	6.65

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2020 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2019 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	20,012,508	10.00	145,868,206	8.63
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в долларах США	1,554,250,824	2.97	1,318,003,077	3.42
- в тенге	547,448,409	8.18	592,960,274	8.16
- в евро	267,131,287	1.62	262,104,826	1.22
- в фунтах стерлингов	114,492,558	1.56	84,254,345	2.57
- в канадских долларах	65,047,361	2.01	52,139,101	2.01
- в австралийских долларах	56,186,390	2.78	54,453,652	3.65
- в японских иенах	29,829,592	0.79	29,658,859	0.38
- в корейских вонах	-	-	28,448,007	2.68

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2020 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2019 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- в тенге	1,026,726,874	7.82	907,699,125	7.46
- в китайских юанях	95,086,645	2.71	77,974,390	3.12
- в долларах США	130,216	3.20	119,012	3.20
Прочие активы				
- в тенге	540,893,545	6.22	251,644,244	4.91
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
Срочные депозиты				
- в долларах США	2,874,654,006	0.29	923,234,617	0.77
- в тенге	1,909,326,218	8.56	1,054,492,049	8.85
Займы				
- 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	100,597,147	8.00	27,941,316	8.25
Единый Казначейский счет				
- в тенге	959,663,575	0.25	394,704,948	0.25
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	3,645,971,357	9.73	3,618,820,899	9.56

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 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	(138,975,275)	(138,975,275)	(58,722,226)	(58,722,226)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	138,975,275	138,975,275	58,722,226	58,722,226

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

	2020 год		2019 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	-	40,515,904	-	42,330,398
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(46,919,451)	-	(44,182,322)

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.

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.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 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	-	-	121,562,192	1,204,434	8,356	-	55,657	49,215	122,879,854
Золото	-	9,946,269,671	-	-	-	-	-	-	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,659,159,182	-	1,304,724,635	888,914,755	12,020,417	705,899,076	8,045,522	52,141,974	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	632,741,794	16,041	25,753	-	37,231	205,107	633,025,926
Сделки «обратного репо»	20,012,508	-	-	-	-	-	-	-	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,297,448,409	-	1,701,478,143	313,606,871	33,306,273	-	116,363,610	121,233,751	3,583,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,026,726,874	-	130,216	-	-	-	-	95,086,645	1,121,943,735
Инвестиции в ассоциированные организации	5,683,549	-	-	-	-	-	-	-	5,683,549
Прочие финансовые активы	973,217,684	-	-	-	-	-	-	-	973,217,684
Всего активов	**4,982,248,206**	**9,946,269,671**	**3,760,636,980**	**1,203,742,101**	**45,360,799**	**705,899,076**	**124,502,020**	**268,716,692**	**21,037,375,545**

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	3,250,868,479	-	-	-	-	-	-	-	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,900,520,773	-	3,412,871,716	400,581,450	11,223,679	582,107,600	3,296,698	17,813,968	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,058	-	448,267	259,538	7,055	-	44,506	207,741	968,165
Сделки «репо»	100,597,147	-	-	-	-	-	-	-	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	-	-	-	-	-	-	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	959,663,575	-	41,530	469,553,327	-	-	-	2,893,806	1,432,152,238
Счета клиентов	238,954,354		65,647	26,969	-	-	17	26	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,645,971,357	-	-	-	-	-	-	-	3,645,971,357
Оценочные обязательства	53,056,189	-	-	-	-	-	-	-	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	21,555,779	-	2,943,864	207	-	-	-	-	24,499,850
Всего обязательств	**11,612,743,978**	**-**	**3,416,371,024**	**870,421,491**	**11,230,734**	**582,107,600**	**3,341,221**	**20,915,541**	**16,517,131,589**
Чистая позиция	**(6,630,495,772)**	**9,946,269,671**	**344,265,956**	**333,320,610**	**34,130,065**	**123,791,476**	**121,160,799**	**247,801,151**	**4,520,243,956**
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	19,889,617	-	(19,890,675)	-	-	-	-	-	(1,058)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	**(6,610,606,155)**	**9,946,269,671**	**324,375,281**	**333,320,610**	**34,130,065**	**123,791,476**	**121,160,799**	**247,801,151**	**4,520,242,898**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года (пересчитано):

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	995,233,227	-	348,123,375	238,773,503	345,245,722	615,733,251	12,163,675	25,488,339	2,580,761,092
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	**3,661,437,865**	**7,230,140,962**	**2,221,291,785**	**530,331,204**	**357,720,295**	**615,733,251**	**112,322,882**	**241,016,169**	**14,969,994,413**

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	**(5,504,950,397)**	**7,230,140,588**	**495,929,503**	**195,786,291**	**38,477,894**	**107,716,613**	**107,104,007**	**222,058,799**	**2,892,263,298**
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	**(5,465,244,152)**	**7,230,140,588**	**381,152,503**	**310,597,058**	**38,477,894**	**107,716,613**	**107,104,007**	**182,352,554**	**2,892,297,065**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал, тыс. тенге 2020 год	Капитал, тыс. тенге 2019 год
	(+20% / -20%)	(+20% / -20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	64,875,056	76,230,501
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(64,875,056)	(76,230,501)
рост курса Евро по отношению к тенге	66,664,122	62,119,412
снижение курса Евро по отношению к тенге	(66,664,122)	(62,119,412)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	1,989,253,934	1,446,028,118
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(1,989,253,934)	(1,446,028,118)
рост курса японской иены по отношению к тенге	6,826,013	7,695,579
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(6,826,013)	(7,695,579)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	24,232,160	21,420,801
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(24,232,160)	(21,420,801)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	24,758,295	21,543,323
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(24,758,295)	(21,543,323)
рост курса других валют по отношению к тенге	49,560,230	36,470,511
снижение курса других валют по отношению к тенге	(49,560,230)	(36,470,511)

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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2020 год		***2019 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	63,252,523	75,549,603	36,639,102	76,952,615
10% снижение стоимости ценных бумаг	(63,252,523)	(75,549,603)	(36,639,102)	(76,952,615)

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 контрпартнерах, предлагаемых для включения в перечень утвержденных контрпартнеров Национального Банка. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает нового контрпартнера.

Подразделением монетарных операций Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждого отдельного контрпартнера, клирингового брокера и кастодиана. Помимо анализа отдельных контрпартнеров подразделение монетарных операций проводит мониторинг соответствия кредитных рейтингов финансовых инструментов установленным ограничениям и лимитам.

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:

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	781,012,832	1,371,492,623
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,630,905,561	2,580,761,092
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633,025,926	367,833,190
Сделки «обратного репо»	20,012,508	145,868,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,827,941,031	2,507,727,077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,121,943,735	985,792,527
Прочие финансовые активы	973,217,684	266,686,136
Всего максимального уровня риска	**10,988,059,277**	**8,226,160,851**

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 38.

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.

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 контрпартнеров. Кроме того, Национальный Банк и его контрпартнеры 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».

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 2020 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств**	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**		**Чистая сумма**
				Финансовые инструменты	**Денежное обеспечение полученное**	
Сделки «обратного репо»	20,012,508	-	20,012,508	(19,121,142)	-	891,366
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,346,826	-	94,346,826	(94,346,826)	-	-
Всего финансовых активов	**114,359,334**	**-**	**114,359,334**	**(113,467,968)**	**-**	**891,366**
Сделки «репо»	(100,597,147)	-	(100,597,147)	94,346,826	-	(6,250,321)
Всего финансовых обязательств	**(100,597,147)**	**-**	**(100,597,147)**	**94,346,826**	**-**	**(6,250,321)**

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**		**Чистая сумма**
				Финансовые инструменты	**Денежное обеспечение полученное**	
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)**

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 2020 года.

тыс. тенге

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
Сделки «обратного репо»	20,012,508	Сделки «обратного репо»	20,012,508	-	21
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,346,826	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,583,437,057	3,489,090,231	22
Сделки «репо»	(100,597,147)	Сделки «репо»	(100,597,147)	-	28

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 2019 года.

тыс. тенге

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	2,580,761,092	2,570,091,506	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

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.

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;

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

- 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).

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.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard&Poor's) и/или A3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard&Poor's) и/или Aaa (Moody's), региональные (муниципальные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard & Poor's) и/или A3 (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже A-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.

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.

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 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 налогообложения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,043,098,662	345,339,063	231,614,789	127,227,353	-	582,517,441	7,329,797,308	7,328,415,884
Сделки «репо»	100,685,323	-	-	-	-	-	100,685,323	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	-	-	-	-	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,432,356,023	-	-	-	-	-	1,432,356,023	1,432,152,238
Счета клиентов	239,047,013	-	-	-	-	-	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,512,731,407	965,145,835	670,428,176	207,487,345	572,190,272	-	3,927,983,035	3,645,971,357
Оценочные обязательства	53,056,189	-	-	-	-	-	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	24,499,850	-	-	-	-	-	24,499,850	24,499,850
Производные обязательства								
- Поступление	(36,871,389)	(103,127,515)	-	-	-	-	(139,998,904)	-
- Выбытие	37,333,734	94,907,700	-	-	-	-	132,241,434	968,165
Всего обязательств	**9,847,492,079**	**1,302,265,083**	**902,042,965**	**334,714,698**	**572,190,272**	**582,517,441**	**13,541,222,538**	**13,266,263,110**
Условные обязательства кредитного характера	**367,450,597**	-	-	-	-	-	**367,450,597**	**367,450,597**

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 налогообложения	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**

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»).

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 2020 года:

тыс. тенге	До востребования 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	122,879,854	-	-	-	-	-	122,879,854
Золото	452,881,456	300,653,693	47,759,093	-	-	9,144,975,429	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,273,376,754	1,036,739	339,017,642	182,035,866	1,133,193,313	702,245,247	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,403	262,297	-	-	-	632,525,226	633,025,926
Сделки «обратного репо»	20,012,508	-	-	-	-	-	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,759,438	79,204,450	464,319,894	1,436,825,989	826,601,763	765,725,523	3,583,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14,481,523	153,462,063	184,163,170	769,836,979	-	1,121,943,735
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	5,683,549	5,683,549
Прочие финансовые активы	17,296,978	3,654,579	424,659,212	102,605,021	425,001,894	-	973,217,684
Всего активов	**2,897,445,391**	**399,293,281**	**1,429,217,904**	**1,905,630,046**	**3,154,633,949**	**11,251,154,974**	**21,037,375,545**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,042,127,080	345,339,063	358,842,141	-	-	582,107,600	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464,461	503,704	-	-	-	-	968,165
Сделки «репо»	100,597,147	-	-	-	-	-	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	-	-	-	-	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,432,152,238	-	-	-	-	-	1,432,152,238
Счета клиентов	239,047,013	-	-	-	-	-	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,417,890,747	940,779,240	728,229,532	331,206,463	227,865,375	-	3,645,971,357
Оценочные обязательства	53,056,189	-	-	-	-	-	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	24,499,850	-	-	-	-	-	24,499,850
Всего обязательств	**9,751,389,992**	**1,286,622,007**	**1,087,071,673**	**331,206,463**	**227,865,375**	**3,832,976,079**	**16,517,131,589**
Чистая позиция	**(6,853,944,601)**	**(887,328,726)**	**342,146,231**	**1,574,423,583**	**2,926,768,574**	**7,418,178,895**	**4,520,243,956**

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 востребования 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	-	964,516,277	612,863,104	2,580,761,092
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**	**2,550,378,058**	**7,606,064,912**	**14,969,994,413**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,688,747,786	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**	**2,550,378,058**	**4,409,300,488**	**2,892,263,298**

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.

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Инвестиционные обязательства	362,390,222	337,305,007
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,036,507	1,049,231
Гарантии и аккредитивы	23,868	17,732
	367,450,597	**338,371,970**

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 2020 года имеют условные платежные обязательства перед фондами частного капитала и недвижимости в размере 362,390,222 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 37,305,007 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.

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Национальный Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Национального Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Национального Банка. До того момента, пока Национальный Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального Банка.

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.

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 2020 года общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 2,920,805,765 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 3,005,069,993 тыс. тенге).

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

Управление фондами и услуги по доверительному управлению, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 25,886,664,948 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 25,105,963,753 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

В 2020 и 2019 годы Национальный Банк оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 12,894,602,814 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 10,798,305,943 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 2020 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 85,932,691,243 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 66,944,975,992 тыс. тенге).

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2020 год составляло 862,149 тыс. тенге (2019 год: 826,770 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 и 2019 годы составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2020 года		Пересчитано 31 декабря 2019 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Золото	19,652,137	-	-	-
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	885,095,436	6.06	451,256,947	8.86
Сделки «обратного репо»	20,012,508	10.00	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	547,448,409	8.18	592,960,274	8.16
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	830,710,297	8.39	720,876,946	8.05
Текущий налоговый актив	2,481,329	-	1,157,892	-
Отложенные налоговые активы	325,613,503	-	234,344,611	-
Прочие активы	8,746,582	-	13,475,343	-

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2020 года		Пересчитано 31 декабря 2019 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	807,474,455	5.36	704,194,880	6.16
Сделки «репо»	100,597,147	8.00	27,941,316	8.25
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	441,555,267	-	724,730,007	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	1,432,152,238	0.17	397,535,424	0.25
Счета клиентов	237,851,911	-	178,723,600	-
Текущее налоговое обязательство	166	-	146	-
Отложенные налоговые обязательства	2,406,637	-	2,483,478	-
Прочие обязательства	6,413,823	-	6,475,662	-

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации	
	2020 год	Пересчитано 2019 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	156,173,752	187,413,373
Процентные расходы	(51,092,967)	(50,856,002)
Комиссионные доходы	19,016,099	20,305,694
Комиссионные расходы	(529,150)	(1,157,734)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,826,628	3,542,634
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	824,688	(27,055)
Расходы по выпуску банкнот и монет	(110,256)	(35,892)
Расходы на персонал	(1,324,090)	(1,694,622)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,348,853)	(2,144,825)
Экономия по подоходному налогу	89,716,100	120,925,766

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 2020 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	-	-	-		122,879,854	122,879,854	122,879,854
Золото	9,946,269,671	-	-	-	-	9,946,269,671	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	292,215,561	-	-	4,338,690,000	4,630,905,561	4,630,905,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	633,025,926	-	-	-	633,025,926	633,025,926
Сделки «обратного репо»	-	-	-	-	20,012,508	20,012,508	19,121,142
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,827,941,030	5,496,027	-	2,833,437,057	2,833,437,057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,121,943,735	1,121,943,735	1,011,484,991
Прочие финансовые активы	-	-	-		973,217,684	973,217,684	973,217,684
	9,946,269,671	**925,241,487**	**2,827,941,030**	**5,496,027**	**6,576,743,781**	**20,281,691,996**	**20,170,341,886**

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 амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,250,868,479	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,328,415,884	7,328,415,884	7,328,415,884
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	968,165	-	968,165	968,165
Сделки «репо»	-	100,597,147	100,597,147	94,346,826
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	441,555,267	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	1,432,152,238	1,432,152,238	1,432,152,238
Счета клиентов	-	239,047,013	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,645,971,357	3,645,971,357	3,652,035,740
Оценочные обязательства	-	53,056,189	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	-	24,499,850	24,499,850	24,499,850
	968,165	**16,516,163,424**	**16,517,131,589**	**16,516,945,651**

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 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	-	-	2,199,808,063	2,570,091,506	2,570,091,506
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**	**3,711,522,658**	**14,207,033,480**	**14,168,813,881**

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 амортизированной 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**

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 спрэды 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.

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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 750,000,000 тыс. тенге (в 2019 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).

На 31 декабря 2020 года активная и пассивная части сделок своп отсутствуют (31 декабря 2019 года: 10,669,586 тыс. тенге и 15,099,183 тыс. тенге, соответственно).

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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2020 года **тыс. тенге**	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Золото	9,946,269,671	-	-	9,946,269,671
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	292,215,561	-	292,215,561
Финансовые инструменты под управлением, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные активы	500,700	-	-	500,700
- Долевые инвестиции	-	179,299,439	453,225,787	632,525,226
- Производные обязательства	(967,107)	(1,058)	-	(968,165)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,280,492,622	547,448,409	-	2,827,941,031
- Долевые инвестиции	5,496,027	-	-	5,496,027
	12,231,791,913	**1,018,962,351**	**453,225,787**	**13,703,980,051**

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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
	9,163,856,695	**1,096,692,972**	**234,026,940**	**10,494,576,607**

В таблице далее приведен анализ по инструментам, относимым к уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	2020 год **тыс. тенге**	**2019 год** **тыс. тенге**
Справедливая стоимость на начало года	234,026,940	120,839,180
Вклады	132,399,917	105,054,608
Выплаты	(27,069,972)	(10,460,972)
Доход, признанный через прибыль или убыток	85,828,787	19,155,658
Резерв переоценки иностранной валюты	28,040,115	(561,534)
Справедливая стоимость на конец года	**453,225,787**	**234,026,940**

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 2020 года и 31 декабря 2019 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 жизненно цикла компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, если бы произошло снижение котировок всех финансовых инструментов, на 1%, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 4,532,258 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,340,269 тыс. тенге).

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 2020 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	-	122,879,854	122,879,854	122,879,854
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	4,338,690,000	4,338,690,000	4,338,690,000
Сделки «обратного репо»	-	19,121,142	19,121,142	20,012,508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	158,758,928	852,726,063	1,011,484,991	1,121,943,735
Прочие финансовые активы	-	973,217,684	973,217,684	973,217,684
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	3,250,868,479	3,250,868,479	3,250,868,479
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	7,328,415,884	7,328,415,884	7,328,415,884
Сделки «репо»	-	100,597,147	100,597,147	100,597,147
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	441,555,267	441,555,267	441,555,267
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,432,152,238	1,432,152,238	1,432,152,238
Счета клиентов	-	239,047,013	239,047,013	239,047,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,652,035,740	3,652,035,740	3,645,971,357
Оценочные обязательства	-	53,056,189	53,056,189	53,056,189
Прочие финансовые обязательства	-	24,499,850	24,499,850	24,499,850

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.

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	-	113,367,726	113,367,726	113,367,726
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,199,808,063	2,199,808,063	2,199,808,063
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