

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТ-
НОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА 3-4

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ 5-12

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке 13-14

Консолидированный отчет о совокупном доходе 15

Консолидированный отчет о финансовом положении 16-17

Консолидированный отчет о движении денежных средств 18-21

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 22-24

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 25-158

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы подготовки финансовой отчетности»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Руководством 15 марта 2017 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан



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

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

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 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в 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», прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2016 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»).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов****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 2016 года и 31 декабря 2015 года, по себестоимости на том основании, что у Национального Банка не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости. Надежная оценка справедливой стоимости могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности. Влияние данного отступления от основных принципов подготовки финансовой отчетности на стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, итоговый совокупный доход, нераспределенную прибыль и резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, возникающее при использовании справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, а также на показатели текущего года не было определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 вопросам, рассмотренным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили вопросы, описанные ниже, как ключевые вопросы аудита, которые необходимо сообщить в нашем отчете.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Ключевые вопросы аудита, продолжение

Оценка финансовых инструментов (ценные бумаги, не имеющие активного рынка)	
См. примечание 21 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов используются методы оценки, которые часто требуют от руководства применения профессиональных суждений и использования оценок и лежащих в их основе допущений. Вследствие существенности финансовых инструментов и связанной с этим неопределенности оценки, они рассматриваются как ключевой аудиторский риск. Мы проанализировали оценку финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, включающему финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	Мы проанализировали приемлемость моделей и исходных данных, используемых в методах оценки, применяемых руководством. Мы сравнили наблюдаемые данные с данными из независимых источников и рыночными данными из внешних источников. Для ряда финансовых инструментов, включающих статьи, имеющие наиболее существенную справедливую стоимость, мы критически оценили применяемые допущения или провели повторную оценку справедливой стоимости для тех статей, в отношении которых, как мы считаем, имелись альтернативные методы оценки, с учетом чувствительности к изменению отдельных показателей. Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Национального Банка рыночному риску.

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2016 год (далее «Годовой отчет»). 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 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов****Ответственность руководства Национального Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность, продолжение***

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;

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов****Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение***

- 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 оценочных значений 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.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***Аудиторский отчет независимых аудиторов****Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение***

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 аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих 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.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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


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



ТОО «КПМГ Аудит»

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


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



15 марта 2017 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Приме- чание	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Процентные доходы	4	148,533,396	147,805,914
Процентные расходы	4	(275,512,973)	(15,699,507)
Чистый процентный (убыток) доход		(126,979,577)	132,106,407
Комиссионные доходы	5	17,511,976	31,146,370
Комиссионные расходы	6	(2,337,162)	(881,062)
Чистый комиссионный доход		15,174,814	30,265,308
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	29,998,604	(24,226,098)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	3,490,361	5,147,677
Доля в прибыли ассоциированных организаций		1,223	2,532
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	9	8,325,125	(152,445,975)
Операционные расходы		(69,989,450)	(9,150,149)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	10	2,897,682	(6,746,770)
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(4,502,150)	(8,494,765)
Финансирование сторонних организаций	12	(194,150)	(190,327)
Расходы на персонал	13	(24,298,232)	(22,955,052)
Амортизация и износ		(3,322,682)	(3,779,843)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(19,395,201)	(7,035,756)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Убыток до вычета подоходного налога		(118,804,183)	(58,352,662)
(Расход) экономия по подоходному налогу	15	(5,451,445)	9,793,268
Убыток за год		<u>(124,255,628)</u>	<u>(48,559,394)</u>
Убыток причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(124,687,371)	(49,108,126)
- неконтролирующим акционерам		431,743	548,732
Убыток за год		<u>(124,255,628)</u>	<u>(48,559,394)</u>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 25-158 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Убыток за год	(124,255,628)	(48,559,394)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(39,722,793)	(45,223,583)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	2,397,662	(2,037,233)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(37,325,131)</i>	<i>(47,260,816)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистый (убыток) прибыль от переоценки иностранной валюты	(100,989,057)	362,204,278
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	132,365,318	976,047,771
Переоценка основных средств	1,136,514	6,689,480
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>32,512,775</i>	<i>1,344,941,529</i>
Прочий совокупный (расход) доход за год, за вычетом подоходного налога	(4,812,356)	1,297,680,713
Всего совокупного (расхода) дохода за год	(129,067,984)	1,249,121,319
Всего совокупного (расхода) дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	(129,499,590)	1,248,553,278
- неконтролирующим акционерам	431,606	568,041
Всего совокупного (расхода) дохода за год	(129,067,984)	1,249,121,319

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель
15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер
15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 25-158 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	При- меча- ние	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	16	133,165,880	211,082,236
Золото	17	3,205,211,023	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	4,085,779,352	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	856,098,778	811,866,055
Сделки «обратного репо»	20	399,178,190	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	4,456,823,099	3,995,190,373
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22	98,977,873	98,113,672
Инвестиции в ассоциированные организации		302,710	301,487
Основные средства и нематериальные активы	23	55,266,393	61,573,716
Текущий налоговый актив		3,320,437	1,154,864
Отложенные налоговые активы	15	30,278,026	31,412,330
Прочие активы	24	15,951,886	16,110,369
Всего активов		13,340,353,647	13,236,478,174
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	25	2,050,536,444	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26	4,426,155,970	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	2,453,250	2,326,043
Сделки «репо»	27	35,074,130	1,100,363

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	При- меча- ние	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	28	128,194,582	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	29	505,678,909	883,702,465
Счета клиентов	30	595,636,761	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	2,506,039,966	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	32	258,617,223	209,142,651
Текущее налоговое обязательство		986,170	677,884
Отложенные налоговые обязательства	15	2,274,178	2,080,794
Прочие обязательства	33	12,519,559	13,542,696
Всего обязательств		10,524,167,142	10,291,213,868
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	34	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	34	331,691,233	346,420,494
Прочие резервы		3,430,633	3,253,536
Резерв по переоценке основных средств		19,958,118	20,699,162
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(84,368,398)	(47,043,404)
Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов		2,368,114,148	2,336,737,887
Накопленные убытки		(161,990,514)	(53,708,859)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		2,496,835,220	2,626,358,816
Доля неконтролирующих акционеров	34	319,351,285	318,905,490
Всего капитала		2,816,186,505	2,945,264,306
Всего обязательств и капитала		13,340,353,647	13,236,478,174
От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:			

Акишев Д.Т.

Председатель

15 марта 2017 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 25-158 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Рахметова С.К.

Главный бухгалтер

15 марта 2017 года

г. Алматы, Казахстан

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(118,804,183)	(58,352,662)
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация	5,436,242	5,694,106
Расходы по пополнению резерва гарантирования депозитов	13,400,000	10,500,000
(Прибыль) убыток по компенсации по депозитам физических лиц	(23,788,202)	77,642,305
Убыток по сделкам, заключенным на нерыночных условиях	5,428,504	70,031,958
(Восстановление) начисление резерва под обесценение по финансовым инструментам	(3,021,097)	6,569,427
Начисление резерва под обесценение прочих активов и запасов	70,621	98,560
Убыток (прибыль) от основных средств	6,108,879	(1,311,659)
Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным	207,521,343	7,521,183
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(2,146,819)	1,963,556
Нереализованный убыток (прибыль) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	364,472	(936,734)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	(1,223)	(2,532)
Убыток от выбытия инвестиций, вложенных в организацию	5,650,000	-
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	96,218,537	119,417,508

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Золото	(496,650,272)	(251,597,646)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	279,185,571	176,531,073
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(63,192,665)	298,497,775
Сделки «обратного репо»	(297,326,858)	612,522,686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(585,425,280)	331,953,561
Прочие активы	1,979,467	2,274,673
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	555,182,627	112,775,865
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,406,218,018)	(530,981,955)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(516,699)	2,438,807
Сделки «репо»	33,973,767	1,100,363
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	(1,122,894,924)	23,947,653
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(378,993,671)	116,666,392
Счета клиентов	443,417,839	(185,758,975)
Резервы фонда гарантирования	32,436,438	25,180,257
Прочие обязательства	(4,878,458)	(28,533,829)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(2,913,702,599)	826,434,208
Подоходный налог уплаченный	(6,046,898)	(2,339,546)
(Использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(2,919,749,497)	824,094,662

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(864,201)	(39,318,747)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,186,731)	(5,677,627)
Продажи основных средств и нематериальных активов	141,484	796,786
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,909,448)	(44,199,588)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Долговые ценные бумаги выпущенные	41,045,104,282	1,126,496,949
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(39,101,637,934)	(805,980,638)
Инвестиции неконтролирующих акционеров	-	250,000,000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1,943,466,348	570,516,311
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(981,192,597)	1,350,411,385
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	12,816,492	1,126,296,034
Восстановление (создание) резерва под обесценение	6,573,319	(6,573,319)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,520,889,320	1,050,755,220
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	2,559,086,534	3,520,889,320

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 275,225,018 тыс. тенге и 121,669,756 тыс. тенге, соответственно, (31 декабря 2015 года: 15,595,675 тыс. тенге и 140,445,060 тыс. тенге, соответственно).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Сумма дивидендов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составляет ноль тенге и 13,660 тыс. тенге, соответственно, (31 декабря 2015 года составила 28,234,846 тыс. тенге и 50,425 тыс. тенге, соответственно).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 25-158 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка										
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	20,000,000	346,420,494	3,253,536	20,699,162	(47,043,404)	2,336,737,887	(53,708,859)	2,626,358,816	318,905,490	2,945,264,306
Всего совокупного расхода										
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(124,687,371)	(124,687,371)	431,743	(124,255,628)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(39,722,656)	-	-	(39,722,656)	(137)	(39,722,793)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	2,397,662	-	-	2,397,662	-	2,397,662
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(37,324,994)	-	-	(37,324,994)	(137)	(37,325,131)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	132,365,318	-	132,365,318	-	132,365,318
Переоценка основных средств	-	-	-	1,136,514	-	-	-	1,136,514	-	1,136,514
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	1,136,514	-	31,376,261	-	32,512,775	-	32,512,775
Всего прочего совокупного расхода	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	-	(4,812,219)	(137)	(4,812,356)
Всего совокупного расхода за год	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	(124,687,371)	(129,499,590)	431,606	(129,067,984)
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,873,820)	-	-	1,864,003	(9,817)	-	(9,817)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Пополнение резервного капитала и прочих резервов (Примечание 34)	-	3,960,946	177,156	-	-	-	(4,138,102)	-	-	-
Возмещение убытка из резервного капитала	-	(18,690,207)	-	-	-	-	18,690,207	-	-	-
Изменения в инвестициях по дочерним организациям	-	-	(59)	(3,738)	-	-	(10,392)	(14,189)	14,189	-
Всего операций с собственниками	-	(14,729,261)	177,097	(3,738)	-	-	14,541,713	(14,189)	14,189	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	20,000,000	331,691,233	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,368,114,148	(161,990,514)	2,496,835,220	319,351,285	2,816,186,505

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель
15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер
15 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 25-158 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и деятельность

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Организационная структура и деятельность, продолжение**

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

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050040, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2016 года НБК имеет 17 филиалов и 15 дочерних организаций в Республике Казахстан, 1 представительство в г. Москва, Российская Федерация.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

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

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2016 год	2015 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		100.00	100.00
АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1999	Обслуживание и разработка программного обеспечения	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO»	2007	Производство банкнот Обеспечение бесперебойного функционирования системы ИТ НБК	100.00	100.00

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2016 год	2015 год
АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы»	2007	Реализация профессиональных учебных программ послевузовского образования	100.00	100.00
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	100.00
АО «Фонд проблемных кредитов»	2011	Реализация мер, направленных на улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня	100.00	100.00
АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана»	2012	Управление активами Национального Фонда Республики Казахстан, золотовалютными активами НБК, пенсионными активами	100.00	100.00
АО «Государственное кредитное бюро»	2012	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	100.00	100.00
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	2012	Ведение системы реестров держателей ценных бумаг	98.97	98.50
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	72.36	72.40

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Наименование	Год созда- ния	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2016 год	2015 год
АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы»	2007	Присвоение и индексация кредитных рейтингов	58.76	57.00
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	50.10	50.21

В ноябре 2016 года в соответствии со статьями 50, 51 Гражданского кодекса Республики Казахстан, подпунктом 2) пункта 1 статьи 36, статьями 88, 89 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах, подпунктом 3) пункта 43 Устава АО «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO», утвержденного решением Акционера АО «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO» от 19 октября 2015 года № 2, НБК принял решение ликвидировать акционерное общество «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO» и утвердить План мероприятий по ликвидации Общества.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Организационная структура и деятельность, продолжение**

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

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

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

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

- взносы, поступающие от банков-участников, и расходы на пополнение резерва гарантирования депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 24 ноября 2015 года признаются в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОДОЛЖЕНИЕ	ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ	ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ,
---	------------------------	---------------------------

Применяемые стандарты, продолжение

- учет и представление в финансовой отчетности отдельных операций, осуществляемых в рамках реализации денежно-кредитной политики и содействия обеспечению стабильности финансовой системы, осуществляются по амортизированной стоимости, себестоимости либо номинальной стоимости в зависимости от их экономической сущности и/или целей и задач Национального Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности к таким операциям, относятся сделки своп с банками второго уровня и прочими финансовыми институтами, являющиеся производными инструментами, но представленные как «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 18 и 26).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОДОЛЖЕНИЕ	ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ	ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ,
---	------------------------	---------------------------

Использование оценок и суждений

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Принципы консолидации*****Дочерние организации***

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

Управление фондами

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Принципы консолидации, продолжение*****Ассоциированные организации***

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Принципы консолидации, продолжение****Доли неконтролирующих акционеров**

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

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

Золото

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иностранная валюта**

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «ностро») в прочих банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты***Классификация финансовых инструментов***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструменты хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Классификация финансовых инструментов, продолжение***

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Классификация финансовых инструментов, продолжение***

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Признание финансовых инструментов в консолидированной
финансовой отчетности***

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение***

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

Амортизированная стоимость

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Национальный Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение***

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Прекращение признания***

Национальный Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Национальный Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Национальным Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Прекращение признания, продолжение***

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

Национальный Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Производные инструменты***

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Деньги в обращении

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Резервы фонда гарантирования**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 24 ноября 2014 года, дочерняя организация НБК, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» обязано возместить вкладчикам банков-участников суммы до определенного уровня в случае принудительной ликвидации банка-участника. Национальный Банк создает резервы фонда гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов. В соответствии с учетной политикой Национального Банка, резервы фонда гарантирования формируются, в основном, за счет взносов банков-участников и расходов Национального Банка.

Активы под управлением

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

Основные средства***Собственные активы***

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Основные средства, продолжение*****Переоценка***

Здания, сооружения, земельные участки и автотранспортные средства подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация оборудования, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Основные средства, продолжение

Амортизация, продолжение

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости,
продолжение***

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам,
продолжение***

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****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 гудвила, не восстанавливаются.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение**

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

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

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Национального Банка. Национальный Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Национальный Банк еще не оценил возможное влияние введения указанных новых стандартов на его консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*****Классификация и оценка***

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора.

Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*****Обесценение, продолжение***

Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение
*Обесценение, продолжение***

Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Национальный Банк не планирует применять стандарт досрочно.

В рамках подготовки к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9 Национальный Банк приступил к процессу подготовки формальной оценки потенциального влияния на его консолидированную финансовую отчетность.

В настоящее время Национальным Банком разрабатывается план по переходу на МСФО (IFRS) 9, предполагающий конкретные действия, направленные на реализацию мероприятий по процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, на данном этапе не оценено влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «*Договоры на строительство*», МСФО (IAS) 18 «*Выручка*» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «*Программы лояльности клиентов*». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Национальный Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Национальный Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка.

- «проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств);
- признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль);
- классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД) ДОХОД

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	73,722,845	62,110,240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57,687,425	57,829,642
Сделки «обратного репо»	10,722,513	21,926,709
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,373,740	5,908,559
Прочие	26,873	30,764
	148,533,396	147,805,914
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(207,521,343)	(7,521,183)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(48,238,515)	(6,132,507)
Сделки «репо»	(18,944,430)	(1,270,386)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(808,685)	(775,431)
	(275,512,973)	(15,699,507)
	(126,979,577)	132,106,407

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Комиссия за услуги по управлению активами	11,971,583	9,921,658
Комиссия за управление пенсионными активами	3,438,866	19,223,069
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	2,101,527	2,001,643
	17,511,976	31,146,370

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2015 году комиссия за управление пенсионными активами включала также вознаграждение за превышение целевого показателя доходности в сумме 16,172,374 тыс. тенге (в 2016 году: ноль).

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

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

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Услуги по управлению активами	1,552,330	655,134
Кастодиальные услуги	466,419	31,226
Брокерские операции	312,509	184,814
Прочие	5,904	9,888
	2,337,162	881,062

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Чистая прибыль (убыток) по активам, находящимся во внешнем управлении	33,046,578	(26,205,267)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(3,047,974)	1,979,169
	<u>29,998,604</u>	<u>(24,226,098)</u>

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

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Дивиденды	5,974,690	3,110,444
Продажа долговых инструментов	(2,397,662)	2,037,233
Реализация инвестиций в долговые инструменты	(86,667)	-
	<u>3,490,361</u>	<u>5,147,677</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Компенсация по депозитам физических лиц (Примечание 26)	23,788,202	(77,642,305)
Реализация коллекционных монет	2,682,110	2,184,729
Убыток по сделкам, заключенным на нерыночных условиях	(5,428,504)	(70,031,958)
Реализация печатной продукции	1,003,124	3,188,528
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	211,850	67,838
Аренда основных средств	310	(1,167)
Пополнение резерва гарантирования депозитов	(13,400,000)	(10,500,000)
Прочие (расходы) доходы, нетто	(531,967)	288,360
	8,325,125	(152,445,975)

Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, в соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» направило в специальный резерв, за счет расходов организации, в 2016 году 13,400,000 тыс. тенге (в 2015 году: 10,500,000 тыс. тенге).

Во исполнение Плана мероприятий по реализации поручений Главы государства, данных на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан 11 февраля 2015 года, с учетом мер экономической политики «особого периода», одобренного протоколом заседания Правительства Республики Казахстан от 20 февраля 2015 года № 10 и Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов от 24 апреля 2015 года № 69 Национальный Банк увеличил размер уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ), НЕТТО, ПРОДОЛЖЕНИЕ

АО «Фонд проблемных кредитов» обеспечивает целевое размещение полученной суммы в банках второго уровня в соответствии с установленными для них лимитами первичного размещения денег. Национальный Банк отразил указанные долгосрочные вклады по справедливой стоимости при первоначальном признании, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 8.71% до 10.44% на момент заключения сделок по размещению вкладов. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 70,031,958 тыс. тенге была отражена в 2015 году в составе прибыли или убытка, так как решение по распределению долгосрочных вкладов и их ключевые параметры были утверждены НБК. В 2016 году сумма в размере 5,428,504 тыс. тенге, относящаяся к указанным сделкам, была признана в составе прибыли или убытка.

10. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Счета типа «ностро» в иностранных банках	6,573,319	(6,573,319)
Вклады размещенные в тенге	(3,552,222)	-
Запасы	(47,516)	(20,865)
Отрицательная переоценка основных средств	(26,988)	(78,783)
Активы, предназначенные для продажи	(25,806)	-
Прочие активы	(23,105)	(77,695)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,892
	2,897,682	(6,746,770)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

11. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Изготовление банкнот	2,451,785	6,904,890
Изготовление монет	1,902,538	1,484,766
Прочее	147,827	105,109
	4,502,150	8,494,765

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2016 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 1,149,654 тыс. тенге (2015 год: 1,722,630 тыс. тенге).

12. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Финансирование Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Университет Нархоз»	194,150	190,327
	194,150	190,327

13. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Заработная плата	11,866,048	11,936,015
Премии	10,029,327	8,612,602
Социальный налог	1,598,072	1,498,812
Страхование	439,186	550,831
Обучение	147,218	164,698
Прочее	218,381	192,094
	24,298,232	22,955,052

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

14. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Безвозмездная передача имущества	11,799,318	199,653
Информационные и прочие услуги	1,765,846	1,697,303
Расходы на связь	1,004,956	693,106
Налоги, помимо подоходного налога	965,782	1,085,281
Ремонт и содержание основных средств	703,864	596,830
Запасы	622,571	335,251
Командировочные расходы	534,718	672,060
Охрана	308,612	286,333
Представительские расходы	298,990	212,927
Транспортные расходы	281,872	237,618
Коммунальные платежи	208,663	175,058
Расходы по аренде	179,058	318,879
Страхование основных средств	40,682	36,045
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	655	57,257
Прочее	679,614	432,155
	19,395,201	7,035,756

Безвозмездная передача имущества включает передачу основных средств и нематериальных активов на сумму 5,981,446 тысяч тенге и списание из прочих активов на сумму 5,650,000 тысяч тенге.

В 2016 году в соответствии с постановлением Правления Национального Банка № 106 от 16 июля 2014 года с баланса Национального Банка в республиканскую собственность безвозмездно передано административное здание балансовой стоимостью 5,981,446 тысяч тенге. В соответствии с постановлением Правления Национального Банка № 295 от 26.12.2016 года инвестиции, вложенные в АО «Администрация МФЦА» в размере 5,650,000 тысяч тенге, состоящие из вложений в размере 1,745,000 тысяч тенге в 2015 году и 3,905,000 тысяч тенге в 2016 году признаны расходами Национального Банка.

15. (РАСХОД) 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

15. (РАСХОД) ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(4,133,574)	(3,380,544)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(1,317,871)	13,173,812
Всего (расхода) экономии по подоходному налогу	(5,451,445)	9,793,268

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2015 год: 20%).

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

	2016 год тыс. тенге	%	2015 год тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	118,804,183	100.00	58,352,662	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	23,760,837	20.00	11,670,532	20.00
Эффект невычитаемых налогом операций НБК	(31,610,448)	(26.61)	(3,721,517)	(6.38)
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	2,573,729	2.17	2,509,761	4.30
Невычитаемые расходы по деятельности				
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	(974,217)	(0.82)	(238,191)	(0.41)
Прочие невычитаемые расходы	-	-	(427,317)	(0.73)
Прочие необлагаемые налогом доходы	798,654	0.67	-	-
	(5,451,445)	(4.59)	9,793,268	16.78

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**15. (РАСХОД) 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 по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Национальный Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Национального Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА15. (РАСХОД) ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредс- твенно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	31,256,477	(1,250,723)	-	30,005,754
Основные средства и нематериальные активы	(1,888,672)	(111,936)	(9,817)	(2,010,425)
Прочие активы	19,010	(40,129)	-	(21,119)
Прочие обязательства	(51,139)	56,322	-	5,183
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	21,480	3,921	-	25,401
	29,357,156	(1,342,545)	(9,817)	28,004,794
Непризнанные отложенные налоговые активы	(25,620)	24,674	-	(946)
Признанные отложенные налоговые активы	29,331,536	(1,317,871)	(9,817)	28,003,848
Отложенные налоговые активы	31,412,330	(1,132,876)	(1,428)	30,278,026
Отложенные налоговые обязательства	(2,080,794)	(184,995)	(8,389)	(2,274,178)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА15. (РАСХОД) ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредс- твенно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	13,329,316	17,927,161	31,256,477
Основные средства и нематериальные активы	(1,898,567)	(232,206)	242,101	(1,888,672)
Прочие активы	13,751	5,257	2	19,010
Прочие обязательства	90,985	75,737	(217,861)	(51,139)
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	174,275	(131,104)	(21,691)	21,480
	<u>(1,619,556)</u>	<u>13,047,000</u>	<u>17,929,712</u>	<u>29,357,156</u>
Непризнанные отложенные налоговые активы	<u>(157,048)</u>	<u>126,812</u>	<u>4,616</u>	<u>(25,620)</u>
Признанные отложенные налоговые активы	<u>(1,776,604)</u>	<u>13,173,812</u>	<u>17,934,328</u>	<u>29,331,536</u>
Отложенные налоговые активы	<u>73,196</u>	<u>13,396,788</u>	<u>17,942,346</u>	<u>31,412,330</u>
Отложенные налоговые обязательства	<u>(1,849,800)</u>	<u>(222,976)</u>	<u>(8,018)</u>	<u>(2,080,794)</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

15. (РАСХОД) ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года отложенные налоговые активы в размере 30,036,672 тыс. тенге (2015 году 31,262,391 тыс. тенге) были признаны дочерней организацией НБК, АО «Фонд проблемных кредитов». Руководство компании оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что компания получит достаточный налогооблагаемый доход, принимая во внимание вычитаемые временные разницы, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным.

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,207,930,106	2,970,731,078
Счета типа «ностро» в иностранных банках	212,954,502	338,521,983
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	133,165,880	211,082,236
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	2,629,768	2,193,962
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,525,439	4,038,277
Счета в Банке международных расчетов	880,839	895,103
Всего денежных средств и их эквивалентов	2,559,086,534	3,527,462,639
Резерв под обесценение	-	(6,573,319)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств	2,559,086,534	3,520,889,320

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее, «АО «НИК НБК») и NICK Master Fund Ltd, ограниченные в использовании, в размере 2,495,564 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 3,527,676 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

17. ЗОЛОТО

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от А до А+	712,939,726	403,099,606
- с кредитным рейтингом от АА- до АА	103,023,444	443,862,308
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	91,360,011	-
	907,323,181	846,961,914
Золото в слитках в хранилище Банка	1,949,561,070	1,403,575,261
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом ААА	348,326,772	325,658,258
	3,205,211,023	2,576,195,433

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**18. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	169,559,497	258,130,291
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	45,317,633	79,536,513
- с кредитным рейтингом BB- до BB+	-	465,318
- с кредитным рейтингом B- до B+	81,060	64,594
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	512,160	3,852,943
Всего счетов типа «ностро»	215,470,350	342,049,659
Резерв под обесценение	-	(6,573,319)
Счета типа «ностро» за вычетом резерва под обесценение	215,470,350	335,476,340
Депозиты в банке с рейтингом AA+	2,207,930,106	2,970,731,078
Счета и депозиты в прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от А+ до AAA	14,167,226	84,249,484
Всего счетов и депозитов в прочих финансовых институтах	14,167,226	84,249,484
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 19)		
- с кредитным рейтингом AA-	-	83,340
- с кредитным рейтингом от А- до А+	18,423,102	4,131,957
- с кредитным рейтингом BBB+	1,101,537	9,892,024
	19,524,639	14,107,321
Счета в Международном валютном фонде	517,387,776	201,733,368
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	11,282,618	3,707,332
Счета в Банке международных расчетов	880,839	895,103
Всего прочих счетов и депозитов	549,075,872	220,443,124
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	2,986,643,554	3,610,900,026

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА18. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Счета, депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом BBB-	-	104,359
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,621,175	1,639,244
- с кредитным рейтингом от B- до B+	931,746	432,870
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	76,847	17,489
Всего счетов типа «ностро»	2,629,768	2,193,962
Депозиты в банках*		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB	59,188,849	60,781,794
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	256,688,831	490,962,589
- с кредитным рейтингом от B- до B+	685,289,695	1,078,419,223
- с кредитным рейтингом CCC	17,464,859	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13,716,252	2,345,376
Всего депозитов в банках	1,032,348,486	1,632,508,982
Резерв под обесценение	(3,552,222)	-
Всего депозитов в банках, за вычетом резерва под обесценение	1,028,796,264	1,632,508,982
Средства АО «Фонд проблемных кредитов» в Министерстве финансов Республики Казахстан (Примечание 1)	64,946,332	64,946,332
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	313,197	16,469,539
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	2,450,237	4,607,466
Всего счетов, депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,099,135,798	1,720,726,281
	4,085,779,352	5,331,626,307

* включают активную часть сделок своп на 31 декабря 2016 года в сумме 601,208,182 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 1,450,736,514 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты в банках и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности (Примечание 2)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Национальный Банк имел счета и депозиты в одном банке-контрагенте (31 декабря 2015 года: в одном), сумма которых превышала 10% от капитала. Общая сумма этого счета составляет 2,207,930,106 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 2,970,731,078 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета типа «ностро» на сумму 2,629,768 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 2,193,962 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года включали следующее:

	2016 год	2015 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Государственные облигации	427,396,896	365,547,146
Корпоративные облигации	413,550,254	431,438,090
Агентские облигации	14,764,429	13,391,063
Форварды	113,176	696,808
Фьючерсы	39,406	12,853
Корпоративные акции	19,595	17,615
Активы в собственном управлении		
Фьючерсы	133,436	15,939
Своп	59,000	731,090
Форварды	22,586	15,451
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	856,098,778	811,866,055

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

	<u>2016 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2015 год</u> <u>тыс. тенге</u>
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Фьючерсы	(262,901)	(28,238)
Форварды	(203,134)	(10,106)
Обязательства в собственном управлении		
Своп	(1,966,694)	(2,285,996)
Форварды	(20,521)	(1,703)
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>(2,453,250)</u>	<u>(2,326,043)</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года, часть финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находилась в управлении пяти (31 декабря 2015 года: пяти) иностранных организаций, соответственно, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата, менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевые финансовые инструменты, им также разрешено использовать производные инструменты.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

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

<u>Внешний Управляющий</u>	<u>2016 год тыс. тенге</u>	<u>2015 год тыс. тенге</u>	<u>Стратегия</u>	<u>Индекс</u>
Nomura Asset Management U.K. Limited	396,544,276	393,105,409	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
Aviva Investors Global Services Limited	248,556,629	215,624,698	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
Deutsche Asset Management International GmbH	210,297,222	202,317,509	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
SSB	18,728	16,614	Транзитное управление	отсутствует MSCI
Amundi	866	1,001	Глобальные акции	World Index (MXWO)
Всего чистых активов во внешнем управлении	<u>855,417,721</u>	<u>811,065,231</u>		

На 31 декабря 2016 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 19,524,639 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 14,107,321 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 18).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

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

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Государственные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	134,993,164	73,315,940
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	238,151,000	198,565,399
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	54,252,732	93,665,807
	427,396,896	365,547,146
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	173,298,584	201,018,826
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	229,646,193	206,054,775
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7,489,279	23,229,888
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	617,026
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,116,198	517,575
	413,550,254	431,438,090
Агентские облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	12,587,967	7,199,698
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,176,462	1,973,843
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	4,217,522
	14,764,429	13,391,063
Всего долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении	855,711,579	810,376,299

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, 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 2016 года и 31 декабря 2015 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	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Своп				
За период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за тенге	146,480,955	-	333.27	-
Покупка долларов США за тенге	85,988,820	-	333.21	-
Покупка долларов США за тенге	69,490,965	-	333.15	-
Покупка тенге за доллары США	-	66,641,960	-	343.74
За период более трех месяцев				
Покупка тенге за доллары США	3,666,190	-	180.87	-
За период более одного года				
Покупка тенге за доллары США	-	3,740,110	-	164.59

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

	Сумма по договору/ условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Форварды				
за период менее трех месяцев				
Покупка Евро за доллары США	6,851,608	784,772	1.05	1.09
Покупка японской иены за доллары США	6,160,257	-	116.84	-
Покупка японской иены за доллары США	5,989,367	-	116.75	-
Покупка фунтов стерлингов за доллары США	1,327,266	850,229	1.23	1.48
Покупка австралийского доллара за канадский доллар	868,007	-	0.97	-
Покупка австралийского доллара за доллары США	500,457	-	0.72	-
Покупка Евро за австралийский доллар	-	3,489,830	-	1.49
Покупка канадского доллара за доллары США	-	1,698,279	-	1.39
Покупка Евро за японскую йену	-	425,267	-	131.02
Фьючерс				
за период более трех месяцев				
Продажа казначейских облигаций США	(49,094,726)	(22,158,558)	116,747.84	73,861,861.70
	<u>278,229,166</u>	<u>55,471,889</u>		

20. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	140,612,913	85,799,326
- с кредитным рейтингом BBB-	16,880,747	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	241,684,530	16,052,006
	<u>399,178,190</u>	<u>101,851,332</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

20. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО», ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям «обратного репо», составляет 434,462,725 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 109,864,338 тыс. тенге).

В 2016 году сделки «обратного репо», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга на сумму 241,684,530 тыс. тенге (2015 году 16,052,006 тысяч тенге) были заключены на рынке авторепо АО «Казахстанская фондовая биржа».

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,970,787,948	1,380,424,845
Казначейские облигации Правительства Великобритании	102,491,522	108,936,732
Государственные облигации Правительства Франции	86,074,162	91,898,934
Казначейские облигации Правительства Японии	76,517,603	95,972,359
Казначейские облигации Правительства Австралии	59,777,110	69,808,685
Казначейские облигации Правительства Кореи	61,218,099	62,095,137
Казначейские облигации Правительства Канады	55,494,437	50,294,283
Государственные облигации Правительства Китая	31,170,914	33,768,114
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	12,736,217	13,564,055
Казначейские облигации Правительства Австрии	5,813,193	14,121,706
Казначейские облигации Правительства Германии	-	51,690,133
Казначейские облигации Правительства Финляндии	-	16,974,880
Казначейские облигации Правительства Дании	-	8,497,679
Всего государственных облигаций	2,462,081,205	1,998,047,542
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	174,355,073	160,253,554
- с кредитным рейтингом AA+	8,237,776	17,015,109
- с кредитным рейтингом AA	30,756,448	64,389,545
- с кредитным рейтингом AA-	33,878,500	22,246,805
- с кредитным рейтингом A+	14,037,007	10,248,067
- с кредитным рейтингом A	820,652	3,413,381
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	8,397,003	27,015,917
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	270,482,459	304,582,378

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	226,513,436	174,100,397
- с кредитным рейтингом BBB+ до BBB-	104,075,831	1,724,135
- с кредитным рейтингом BB+ до BB-	1,293,068	530,350
- с кредитным рейтингом B-	2,846,830	8,797,265
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	10,185,254	18,922,269
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	344,914,419	204,074,416
Инвестиции в хедж-фонд	44,424,045	48,600,689
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	3,121,902,128	2,555,305,025
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	560,962,164	683,962,958
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	1,936,124	1,778,843
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	562,898,288	685,741,801
Резерв под обесценение	(75,829)	(75,829)
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов, за вычетом резерва под обесценение	562,822,459	685,665,972
Всего инвестиций в долговые инструменты	3,684,724,587	3,240,970,997
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	750,000,000	753,110,444
Инвестиции в фонд частного капитала	22,018,658	1,029,078
Корпоративные акции	79,854	79,854
Всего инвестиций в долевые инструменты	772,098,512	754,219,376
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в собственном управлении	4,456,823,099	3,995,190,373

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиции в фонд частного капитала включают инвестиции в соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 66, а также в соответствии с условиями Договора о доверительном инвестиционном управлении № 122НБ/10 от 29 марта 2013 года, заключенного между Национальным Банком и АО «НИК НБК», инвестирование в альтернативные классы активов части золотовалютных активов Национального Банка осуществляется АО «НИК НБК» посредством компании специального назначения «NICK Master Fund Ltd», созданной 18 июня 2015 года. В целях инвестирования в хедж-фонды была открыта компания с ограниченной ответственностью «Singularity Ltd». В целях инвестирования в фонды частного капитала было создано партнерство с ограниченной ответственностью «Tarragon LP».

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 2016 год и 2015 год представлены следующим образом:

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	75,829	75,829
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	75,829	75,829

Некотируемые долевыми инструментами

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по себестоимости, представляют собой некотируемые обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 750,000,000 тыс. тенге в 2016 году (753,110,444 тыс. тенге в 2015 году), справедливую стоимость которых невозможно оценить с достаточной степенью надежности. Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

22. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	2016 год <u>тыс. тенге</u>	2015 год <u>тыс. тенге</u>
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом ВВВ- (2015 год: ВВВ)	59,024,916	57,974,628
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ- (2015 год: ВВВ)	39,930,905	40,116,992
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	<u>22,052</u>	<u>22,052</u>
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	<u>98,977,873</u>	<u>98,113,672</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	38,712,614	29,269,291	3,446,992	1,350,665	835,915	4,175,254	77,790,731
Поступления	451,238	806,295	93,542	88,695	1,826,154	920,807	4,186,731
Выбытия	(6,266,673)	(374,774)	(282,818)	(120,191)	(487,254)	(13,618)	(7,545,328)
Списания	(1,868,594)	(415,085)	(237,011)	(362,798)	-	(110,906)	(2,994,394)
Переоценка	705,488	-	-	431,026	-	-	1,136,514
Убыток от обесценения	-	-	(190)	(26,798)	-	-	(26,988)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	31,734,073	29,285,727	3,020,515	1,360,599	2,174,815	4,971,537	72,547,266
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1,756,824	8,458,739	3,093,902	360,264	-	2,547,286	16,217,015
Начисленная амортизация за год	1,773,937	2,682,553	261,194	250,256	-	468,302	5,436,242
Выбытия	(268,591)	(316,093)	(876,386)	(97,589)	-	(11,443)	(1,570,102)
Списания	(1,868,594)	(415,085)	(21,548)	(386,149)	-	(110,906)	(2,802,282)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1,393,576	10,410,114	2,457,162	126,782	-	2,893,239	17,280,873
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	30,340,497	18,875,613	563,353	1,233,817	2,174,815	2,078,298	55,266,393

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году и 2015 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Переоценка стоимости активов**

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года здания и сооружения, находящиеся в собственности Национального Банка не переоценивались, осуществлена переоценка транспортных средств.

Оценка производилась независимыми оценщиками движимого имущества: ТОО «Сенімді жол»; ТОО «Престиж-Оценка»; ТОО «Оценка Бисс»; ТОО «АТЫРАУ CITY»; ТОО «Центр Оценки Собственности «EXPERT»; ТОО «Центр Оценки Активов»; ТОО «НОК «Альфа Эксперт»»; ИП «Альянс Оценка»; ТОО «Әулие-ата Сараптама»; ИП «Айдабулов А.Е.»; ИП «Воробье В.В.»; ТОО «КазБизнесПроект»; ТОО «ОБИ-Ком»; ТОО «Ареопаг Консалтинг»; ТОО «B&E Consulting»; ТОО «Независимый оценочно-юридический центр». Оценка проведена в соответствии с требованиями международных стандартов принятыми Международным комитетом по стандартам оценки имущества («МКСОИ»), союза оценщиков Республики Казахстан, Кодексом этик оценщика. При расчетах использовался сравнительный подход, весовые коэффициенты не назначались и в качестве итоговой величины стоимости объекта оценки были приняты результаты, полученные в рамках сравнительного подхода.

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

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован при отсутствии активного рынка для объектов переоценки.

В случае если переоценка стоимости земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года составила бы 12,827,702 тыс. тенге (2015 год: 17,283,013 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	9,518,228	8,314,679
Резерв под обесценение	(175,266)	(158,733)
Всего прочих финансовых активов	9,342,962	8,155,946
Запасы	4,743,994	4,939,173
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	1,235,427	636,795
Инвестиции в АО «Администрация МФЦА» (Примечание 14)	-	1,745,000
Предоплаты за основные средства	180,620	329,624
Прочие	448,883	303,831
Всего прочих нефинансовых активов	6,608,924	7,954,423
Всего прочих активов	15,951,886	16,110,369

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по прочим финансовым активам за 2016 год и 2015 год могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	158,733	114,225
Создание резерва под обесценение	23,105	77,695
Списания	(6,572)	(33,187)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	175,266	158,733

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 378,828 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 2,142,195 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 16,348 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 1,798,869 тыс. тенге) была просрочена на срок более 30 дней, но менее 90 дней, на сумму 3,700 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 3,152 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 180 дней, и на сумму 358,780 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 340,174 тыс. тенге) была просрочена на срок более 180 дней.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

25. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	2,051,830,518	1,496,560,585
За вычетом банкнот и монет в кассе и резервных фондах	(1,294,074)	(1,206,768)
	2,050,536,444	1,495,353,817

26. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	428,881,736	194,419,240
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	62,332,594	4,208,797
Прочие иностранные банки	329,992	336,331
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	491,544,322	198,964,368
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,433,731,885	1,807,416,945
Прочие казахстанские банки	998,982,711	1,187,747,930
Депозиты**		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,055,313,323	2,072,687,360
Прочие казахстанские банки	446,583,729	583,806,947
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	3,934,611,648	5,651,659,182
Компенсация по депозитам физических лиц	-	77,642,305
	4,426,155,970	5,928,265,855

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2016 года

** включают пассивную часть сделок своп в сумме 1,067,904,376 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 2,522,081,310 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты банков и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности (Примечание 2)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****26. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТИТУТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Национальный банк имеет два контрагента (31 декабря 2015 года: шесть контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 1,286,707,577 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 3,215,432,204 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 428,874,894 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 194,412,399 тыс. тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования (далее, «СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (365,700 тыс. СПЗ).

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

В 2016 году Национальным Банком были осуществлены переводы в сумме 53,854,103 тыс. тенге банкам второго уровня, предназначенные для осуществления выплат компенсации по депозитам физических лиц, исходя из реестров, предоставленных банками второго уровня. Разница между первоначально оцененной и фактически уплаченной суммами была признана в составе прибыли или убытка.

27. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2016 года Национальный Банк заключил сделки «репо» на рынке авторепо АО «Казахстанская фондовая биржа» в размере 35,074,130 тыс. тенге (31 декабря 2015: 1,100,363 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо», составляет 34,947,236 тыс. тенге (31 декабря 2015: 1,177,936 тыс. тенге).

28. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 128,194,582 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 1,251,089,506 тыс. тенге).

В 2016 году и 2015 году Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением депозитов Национального фонда в Национальном Банке.

29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2016 год	2015 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
В национальной валюте	503,995,332	543,124,564
В иностранной валюте	1,683,577	340,577,901
	<u>505,678,909</u>	<u>883,702,465</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

30. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2016 год	2015 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
В иностранной валюте	403,381,479	100,012
В национальной валюте	192,255,282	148,779,507
	595,636,761	148,879,519

В 2016 году и 2015 году НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление; отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета клиентов включали счета двух клиентов (31 декабря 2015 года: один клиент), с балансовой стоимостью, составляющей более 4% (31 декабря 2015 года: 3% капитала). Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 270,758,982 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 111,217,732 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

31. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффектив- ная процентная ставка
KZW1KM066630	158,667,299	22/07/2016	20/01/2017	11.46
KZW1KM066895	156,156,842	19/08/2016	17/02/2017	12.08
KZW1KY017010	46,419,627	02/09/2016	01/09/2017	11.49
KZW1KM067265	114,508,217	30/09/2016	31/03/2017	11.89
KZW1KY017333	51,180,803	07/10/2016	06/10/2017	11.08
KZW1KD917402	76,175,183	14/10/2016	13/01/2017	10.77
KZW1KM067539	71,230,776	28/10/2016	28/04/2017	11.48
KZW1KY017663	50,469,325	11/11/2016	10/11/2017	11.15
KZW1KD917733	112,529,874	18/11/2016	17/02/2017	11.00
KZW1KM067802	82,269,372	25/11/2016	26/05/2017	11.04
KZW1KD287897	155,849,405	07/12/2016	04/01/2017	8.70
KZW1KY017929	42,957,384	09/12/2016	08/12/2017	10.79
KZW1KD287962	131,285,701	14/12/2016	11/01/2017	10.33
KZW1KD927989	133,251,811	15/12/2016	17/03/2017	10.69
KZW1KD288010	25,362,314	21/12/2016	18/01/2017	10.86
KZW1KD098047	32,968,024	26/12/2016	04/01/2017	8.73
KZW1KD088055	414,580,004	27/12/2016	04/01/2017	8.74
KZW1KD288077	191,869,468	28/12/2016	25/01/2017	11.04
KZW1KD078064	73,397,371	28/12/2016	04/01/2017	8.77
KZW1KD078080	220,412,989	29/12/2016	05/01/2017	9.38
KZW1KD078098	96,406,092	30/12/2016	06/01/2017	9.76
KZW1KM068107	68,092,085	30/12/2016	30/06/2017	11.07
	<u>2,506,039,966</u>			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

31. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

32. РЕЗЕРВЫ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ

На 31 декабря 2016 года резервы фонда гарантирования по депозитам физических лиц составляют 258,617,223 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 209,142,651 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

33. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1,454,508	3,439,587
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,423,353	1,746,649
Кредиторская задолженность по общехозяйственным и административным расходам	304,972	135,430
Всего прочих финансовых обязательств	3,182,833	5,321,666
Кредиторская задолженность по заработной плате	6,791,747	5,704,688
Прочие предоплаты полученные	1,490,065	1,591,050
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	970,093	831,252
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	84,821	94,040
Всего прочих нефинансовых обязательств	9,336,726	8,221,030
Всего прочих обязательств	12,519,559	13,542,696

34. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

34. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Дивиденды и резервный капитал**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка постановило возместить убыток, понесенный НБК в размере 18,690,207 тыс. тенге в 2015 году, за счет резервного капитала НБК (Постановление Правления № 280 от 28 ноября 2016 года). Часть чистого дохода в размере 3,960,946 тыс. тенге, поступившая от дочерних организаций НБК, зачислена в резервный капитал НБК.

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 2016 года резервный капитал составлял 331,691,233 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 346,420,494 тыс. тенге).

Доля неконтролирующих акционеров

По состоянию на 31 декабря 2016 года доля неконтролирующих акционеров в размере 319,351,285 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 318,905,490 тыс. тенге) приходится на акционеров, владеющих привилегированными акциями, выпущенными АО «Фонд проблемных кредитов», в размере 314,946,332 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 314,946,333 тыс. тенге) (Примечание 1).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

34. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Доля неконтролирующих акционеров, продолжение

В следующей таблице представлена информация, относящаяся АО «Фонд проблемных кредитов» до исключения внутригрупповых остатков.

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Счета и депозиты в банках	227,479,650	226,363,221
Прочие активы	118,517,291	106,070,506
Прочие обязательства	2,361,967	802,241
Чистые активы	343,634,974	331,631,486
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	319,351,285	318,905,490
Процентные доходы	25,607,933	12,818,807
Прибыль	12,088,878	9,726,765
Всего совокупного дохода	12,003,488	9,485,774
Прибыль (убыток), относящийся к неконтролирующим долям участия	-	-
Движение денежных средств от операционной деятельности	11,637,650	5,549,703
Движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности	(534,713)	35,043
Движение денежных средств от финансовой деятельности, до вычета дивидендов, приходящихся на владельцев неконтролирующих долей участия	-	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности – денежные дивиденды, приходящиеся на владельцев неконтролирующих долей участия	-	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	11,102,937	5,584,746

АО «Фонд проблемных кредитов» осуществляет свою деятельность, преимущественно, на территории Республики Казахстан.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

35. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

Управление рисками лежит в основе деятельности Национального Банка и является существенным элементом его операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Национальный Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

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

В соответствии с данными целями золотовалютные активы Национального Банка разделяются на следующие портфели: портфель ликвидности, инвестиционный портфель, стратегический портфель, портфель золота, портфель развивающихся рынков и портфель альтернативных инструментов.

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

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 66, а также в соответствии с условиями Договора о доверительном инвестиционном управлении № 122НБ/10 от 29 марта 2013 года, заключенного между Национальным Банком и АО «НИК НБК», инвестирование в альтернативные классы активов части золотовалютных активов Национального Банка осуществляется АО «НИК НБК» посредством компании специального назначения «NICK Master Fund Ltd», созданной 18 июня 2015 года.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск**

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

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

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

Риск изменения процентных ставок

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	133,165,880	133,165,880
Золото	881,890,662	25,432,519	-	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,496,189,668	52,131,763	332,353,915	166,256,867	226,687,647	812,159,492	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,940,063	11,871,114	6,657,626	545,747,104	277,495,672	387,199	856,098,778
Сделки «обратного репо»	382,297,443	-	16,880,747	-	-	-	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,024,828,076	347,118,407	809,971,800	1,202,079,068	300,727,236	772,098,512	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	55,833	217,372	1,056,958	97,647,710	-	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Прочие финансовые активы	43	-	1,734	69,268	1,267,886	8,004,031	9,342,962
	4,799,145,955	436,609,636	1,166,083,194	1,915,209,265	903,826,151	4,024,005,666	13,244,879,867

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	541,379,874	91,120,921	605,522,783	266,141,357	-	2,921,991,035	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
Сделки «репо»	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,102,292,595	212,720,232	191,027,139	-	-	-	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
	<u>2,678,746,599</u>	<u>303,841,153</u>	<u>796,549,922</u>	<u>266,141,357</u>	<u>-</u>	<u>6,466,291,037</u>	<u>10,511,570,068</u>
	<u>2,120,399,356</u>	<u>132,768,483</u>	<u>369,533,272</u>	<u>1,649,067,908</u>	<u>903,826,151</u>	<u>(2,442,285,371)</u>	<u>2,733,309,799</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	211,082,236	211,082,236
Золото	846,961,914	-	-	-	-	1,729,233,519	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,430,237,947	150,023,427	376,421,160	597,156,609	225,797,265	551,989,899	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,644,366	10,517,254	19,897,657	486,225,568	284,091,454	1,489,756	811,866,055
Сделки «обратного репо»	101,851,332	-	-	-	-	-	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	620,494,787	621,601,528	366,249,936	1,323,088,917	309,535,829	754,219,376	3,995,190,373
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	56,437	136,279	970,058	96,950,898	-	98,113,672
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	301,487	301,487
Прочие финансовые активы	57	240	1,157	74,949	974,730	7,104,813	8,155,946
	5,009,190,403	782,198,886	762,706,189	2,407,516,101	917,350,176	3,255,421,086	13,134,382,841

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

*Риск изменения процентных ставок, продолжение**Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение*

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	716,836,743	191,651,290	663,112,320	1,084,880,570	-	3,271,784,932	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,326,043	2,326,043
Сделки «репо»	1,100,363	-	-	-	-	-	1,100,363
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465
Счета клиентов	-	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	355,052,275	-	-	-	-	-	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666
	1,072,989,381	191,651,290	663,112,320	1,084,880,570	-	7,267,600,599	10,280,234,160
	3,936,201,022	590,547,596	99,593,869	1,322,635,531	917,350,176	(4,012,179,513)	2,854,148,681

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

*Риск изменения процентных ставок, продолжение**Средние эффективные процентные ставки*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
Золото на депозитах в иностранных банках	907,323,181	0.09	846,961,914	0.27
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
Счета типа «ностро»				
- в долларах США	3,671,481	0.14	1,869,820	0.21
- в корейских вонах	321,315	0.10	16,111	0.13
- в фунтах стерлингах	200,493	-	212,846	0.18
- в рублях	89,145	1.90	13,147,087	0.15
- в тенге	40,213	5.00	117,861	2.44
- в японских иенах	-	-	40,315,116	0.05
- в евро	-	-	36,076,433	0.45
- в прочих валютах	18,403,617	0.68	391,590	0.77
Депозиты в банках				
- в долларах США	2,207,930,106	0.51	2,970,731,078	0.36
- в тенге	1,042,963,490	5.37	1,716,758,466	3.42

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2016 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США	720,652,834	4.16	673,271,164	5.76
- в евро	99,351,722	2.33	91,660,190	2.82
- в канадских долларах	16,387,195	3.50	17,020,891	3.68
- в фунтах стерлингах	13,040,997	3.51	21,924,716	4.69
- в австралийских долларах	5,415,019	4.61	5,357,045	5.09
- в японских иенах	863,812	0.30	1,142,293	0.69
Сделки «обратного репо»				
- в тенге	399,178,190	10.62	101,851,332	16.47

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2016 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	2,411,084,853	0.57	1,829,977,148	0.52
- в тенге	629,683,174	5.31	685,213,169	5.92
- в евро	192,917,374	1.83	244,178,875	2.16
- в фунтах стерлингах	134,519,842	1.65	136,745,558	1.61
- в японских иенах	83,256,731	0.34	99,935,154	0.40
- в австралийских долларах	67,014,447	4.40	72,528,868	4.85
- в корейских вонах	64,013,825	2.97	70,934,785	3.19
- в канадских долларах	71,063,427	0.90	67,689,326	1.08
- в китайских юанях	31,170,914	2.63	33,768,114	2.72
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в тенге	98,872,596	5.56	98,113,672	5.59
- в долларах США	105,277	3.23	-	-
Прочие активы				
- в тенге	1,338,931	2.73	1,051,133	2.71
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	1,067,904,376	-	2,498,929,506	-
- в тенге	433,992,676	10.33	134,399,613	9.64
- в китайских юанях	-	-	23,151,804	-
Сделки «репо»				
- в тенге	35,074,130	11.00	1,100,363	12.00
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	2,506,039,966	10.30	355,052,275	11.06

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	60,921,392	60,921,392	115,144,998	115,144,998
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(60,921,392)	(60,921,392)	(115,144,998)	(115,144,998)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16,954,802	34,701,064	16,142,165	39,746,439
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17,087,109)	(43,916,685)	(15,758,951)	(42,270,022)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

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

Валютный риск

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	130,048,589	3,082,120	6,278	-	2,729	26,164	133,165,880
Золото	-	3,205,211,023	-	-	-	-	-	-	3,205,211,023
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,113,105,215	-	2,248,209,346	129,766,588	48,572,622	517,815,994	6,179,919	22,129,668	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,000	-	720,826,380	99,435,895	863,812	-	13,090,685	21,823,006	856,098,778
Сделки «обратного репо»	399,178,190	-	-	-	-	-	-	-	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,379,763,027	-	2,433,103,512	192,917,374	83,256,731	-	134,519,842	233,262,613	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	98,872,596	-	105,277	-	-	-	-	-	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации	302,710	-	-	-	-	-	-	-	302,710
Прочие финансовые активы	9,342,962	-	-	-	-	-	-	-	9,342,962
Всего активов	3,000,623,700	3,205,211,023	5,532,293,104	425,201,977	132,699,443	517,815,994	153,793,175	277,241,451	13,244,879,867

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	2,050,536,444	-	-	-	-	-	-	-	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	813,514,334	-	3,140,636,679	39,617,428	-	428,874,894	2,483,890	1,028,745	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,966,694	-	13,930	226,320	217,793	-	28,513	-	2,453,250
Сделки «репо»	35,074,130	-	-	-	-	-	-	-	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	-	-	-	-	-	-	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	503,995,332	-	432,160	-	-	-	-	1,251,417	505,678,909
Счета клиентов	192,255,282	-	403,380,953	78	-	-	-	448	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,506,039,966	-	-	-	-	-	-	-	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	-	-	-	-	-	-	-	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	1,624,254	-	1,423,352	-	-	-	135,227	-	3,182,833
Всего обязательств	6,491,818,241	-	3,545,887,074	39,843,826	217,793	428,874,894	2,647,630	2,280,610	10,511,570,068
Чистая позиция	(3,491,194,541)	3,205,211,023	1,986,406,030	385,358,151	132,481,650	88,941,100	151,145,545	274,960,841	2,733,309,799
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(299,912,170)	-	277,463,925	6,851,608	12,149,625	-	1,327,266	502,843	(1,616,903)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(3,791,106,711)	3,205,211,023	2,263,869,955	392,209,759	144,631,275	88,941,100	152,472,811	275,463,684	2,731,692,896

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2016 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, рост и снижение валютного курса тенге к доллару США на 20% являются реалистичным коридором изменения курса. Данный уровень чувствительности используется Национальным Банком при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы по валютным позициям, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, заданные сценариями укрепления и ослабления каждой валюты по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном Банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал, тыс. тенге 2016 год (+20% -20%)	Капитал, тыс. тенге 2015 год (+20% -20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	452,773,991	38,019,186
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(452,773,991)	(38,019,186)
рост курса Евро по отношению к тенге	78,441,952	80,939,991
снижение курса Евро по отношению к тенге	(78,441,952)	(80,939,991)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	641,042,205	515,239,087
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(641,042,205)	(515,239,087)
рост курса японской иены по отношению к тенге	28,926,255	34,946,071
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(28,926,255)	(34,946,071)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	30,494,562	37,994,437
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(30,494,562)	(37,994,437)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	17,788,220	1,549,447
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(17,788,220)	(1,549,447)
рост курса других валют по отношению к тенге	55,092,737	58,770,194
снижение курса других валют по отношению к тенге	(55,092,737)	(58,770,194)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Валютный риск, продолжение******Ограничения анализа чувствительности***

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических изменений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые основываются на ожиданиях Национального Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все ставки вознаграждения изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Прочие ценовые риски, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	1,960	77,211,812	1,762	75,423,700
10% снижение стоимости ценных бумаг	(1,960)	(77,211,812)	(1,762)	(75,423,700)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Национального Банка. Национальный Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Инвестиционного комитета, Комитета по рискам, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Политика управления кредитным риском рассматривается и утверждается Правлением.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Кредитный риск, продолжение**

Политика управления кредитным риском Национального Банка устанавливает:

- методологию расчета и установления максимального лимита риска по контрагентам Национального Банка;
- процедуры проведения постоянного мониторинга и пересмотра лимита риска по контрагентам Национального Банка.

Подразделение монетарных операций, основываясь на анализе финансовых показателей и коэффициентов финансового положения с использованием данных международных рейтинговых агентств, подготавливает информацию о новых контрапартнерах, предлагаемых для включения в перечень утвержденных контрапартнеров Национального Банка. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает нового контрапартнера.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. 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:

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	907,323,181	846,961,914
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,085,779,352	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	856,079,183	811,848,440
Сделки «обратного репо»	399,178,190	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,684,724,587	3,240,970,997
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	98,977,873	98,113,672
Прочие финансовые активы	9,342,962	8,155,946
Всего максимального уровня риска	10,041,405,328	10,439,528,608

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. 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 о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “репо”, сделки “обратного репо”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Национального Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств,
продолжение**

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Национального Банка или его контрапартнеров. Кроме того, Национальный Банк и его контрапартнеры не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Национальный Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “репо” и сделок “обратного репо”.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	601,208,182	-	601,208,182	(601,208,182)	-	-
Сделки “обратного репо”	399,178,190	-	399,178,190	(399,178,190)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,947,236	-	34,947,236	(35,074,130)	-	(126,894)
Всего финансовых активов	1,035,333,608	-	1,035,333,608	(1,035,460,502)	-	(126,894)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,067,904,376)	-	(1,067,904,376)	601,208,182	-	(466,696,194)
Сделки “репо”	(35,074,130)	-	(35,074,130)	35,074,130	-	-
Всего финансовых обязательств	1,102,978,506	-	1,102,978,506	636,282,312	-	(466,696,194)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок “репо” и сделок “обратного репо” – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге		Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	601,208,182	Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,085,779,352	3,484,571,170	18
Сделки “обратного репо”	399,178,190	Сделки “обратного репо”	399,178,190	-	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,947,236	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,456,823,099	4,421,875,863	21
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,067,904,376)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,426,155,970)	(3,358,251,594)	26
Сделки “репо”	(35,074,130)	Сделки “репо”	(35,074,130)	-	27

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете			
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,450,736,514	Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,331,626,307	3,880,889,793	18
Сделки “обратного репо”	101,851,332	Сделки “обратного репо”	101,851,332	-	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,177,936	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,995,190,373	3,994,012,437	21
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,522,081,310)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,928,265,855)	(3,406,184,545)	26
Сделки “репо”	(1,100,363)	Сделки “репо”	(1,100,363)	-	27

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 РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности, продолжение**

Национальный Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика 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;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока («портфель ликвидности»);
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности, продолжение**

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

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА портфель ликвидности должен соответствовать следующим параметрам:

- дюрация портфеля ликвидности не должна превышать 1 года;
- базовой валютой портфеля ликвидности является доллар США;
- объем портфеля ликвидности не должен снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США с учетом обязательств, срок исполнения по которым менее 5 (пяти) рабочих дней;
- объем портфеля ликвидности должен быть не менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга в течение предстоящих 6 месяцев. Данное ограничение проверяется 1 раз в календарный квартал (на десятый рабочий день каждого квартала).

Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пятнадцати рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности.

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard & Poor's) и/или A3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard & Poor's) и/или Aaa (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже A1 (Standard&Poor's) или P1 (Moody's). Максимальный срок размещения на депозит не может превышать один месяц.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,031,996,918	64,991,550	91,120,921	605,522,783	266,141,357	429,204,577	4,488,978,106	4,426,155,970
Сделки «репо»	35,105,821	-	-	-	-	-	35,105,821	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,590,272,084	527,024,704	234,693,079	195,811,911	-	-	2,547,801,778	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
Производные обязательства								
- Поступление	(23,795,452)	-	-	(1,989,570)	-	-	(25,785,022)	-
- Выбытие	23,613,673	262,901	-	3,666,190	-	-	27,542,764	2,453,250
		592,279,15						
Всего обязательств	6,148,503,352	5	325,814,000	803,011,314	266,141,357	429,204,577	8,564,953,755	8,461,033,624
Условные обязательства кредитного характера	274,445,137	-	-	-	-	-	274,445,137	274,445,137

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

36. 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 поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств в отношении производных обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа “своп”).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	133,165,880	-	-	-	-	-	133,165,880
Золото	198,177,613	683,713,049	25,432,519	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,068,334,170	240,016,420	384,484,248	166,256,867	226,687,647	-	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,251,960	1,741,710	3,890,097	543,868,601	296,593,886	6,752,524	856,098,778
Сделки «обратного репо»	276,981,625	105,315,817	16,880,748	-	-	-	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51,799,522	796,032,185	1,169,832,534	1,324,140,574	298,497,980	816,520,304	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	202,856	1,093,526	97,681,491	-	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Прочие финансовые активы	8,004,030	44	1,734	69,268	1,267,886	-	9,342,962
Всего активов	3,739,714,800	1,826,819,225	1,600,724,736	2,035,428,836	920,728,890	3,121,463,380	13,244,879,867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,969,174,782	64,991,550	696,643,704	266,141,357	-	429,204,577	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	223,655	262,901	1,966,694	-	-	-	2,453,250
Сделки «репо»	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909
Счета клиентов	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,585,845,850	516,446,745	403,747,371	-	-	-	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833
Всего обязательств	6,081,628,725	581,701,196	1,102,357,769	266,141,357	-	2,479,741,021	10,511,570,068
Чистая позиция	(2,341,913,925)	1,245,118,029	498,366,967	1,769,287,479	920,728,890	641,722,359	2,733,309,799

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	211,082,236	-	-	-	-	-	211,082,236
Золото	546,258,737	300,703,177	-	-	-	1,729,233,519	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,695,139,266	287,088,581	526,444,586	597,156,609	225,797,265	-	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,960,924	3,751,317	17,700,616	486,225,568	294,371,931	7,855,699	811,866,055
Сделки «обратного репо»	48,535,882	53,315,450	-	-	-	-	101,851,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124,437,086	301,173,027	1,096,259,353	1,409,567,957	260,935,140	802,817,810	3,995,190,373
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	121,673	1,006,717	39,010,655	57,974,627	98,113,672
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	301,487	301,487
Прочие финансовые активы	7,104,813	57	1,397	74,949	974,730	-	8,155,946
Всего активов	4,634,518,944	946,031,609	1,640,527,625	2,494,031,800	821,089,721	2,598,183,142	13,134,382,841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,322,839,071	393,391,570	932,351,209	1,084,935,275	-	194,748,730	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,809	28,238	-	2,285,996	-	-	2,326,043
Сделки «репо»	1,100,363	-	-	-	-	-	1,100,363
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	1,251,089,506	-	-	-	-	-	1,251,089,506
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	883,702,465	-	-	-	-	-	883,702,465
Счета клиентов	148,879,519	-	-	-	-	-	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	355,052,275	-	-	-	-	-	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	209,142,651	-	-	-	-	-	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	5,321,666	-	-	-	-	-	5,321,666
Всего обязательств	6,177,139,325	393,419,808	932,351,209	1,087,221,271	-	1,690,102,547	10,280,234,160
Чистая позиция	(1,542,620,381)	552,611,801	708,176,416	1,406,810,529	821,089,721	908,080,595	2,854,148,681

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

37. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Национального Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Национальный Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

	2016 год	2015 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	207,067,262	181,396,607
Инвестиционные обязательства	67,165,673	33,052,423
Гарантии и аккредитивы	212,202	433,970
	274,445,137	214,883,000

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через структуру NICK Master Fund Ltd. По состоянию на 31 декабря 2016 года NICK Master Fund Ltd имеет платежные обязательства перед партнером «Tarragon LP» в размере 67,165,673 тыс. тенге (2015 году: 33,052,423 тыс. тенге). Инвестиции осуществляются в суб-фонды, выбранные NICK Master Fund Ltd. Данные подтвержденные обязательства могут быть изменены.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**37. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО
ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

**39. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО
ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ****Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

Национальный Банк оказывает услуги по доверительному управлению трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

Управление фондами и услуги по доверительному управлению, продолжение

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 2016 общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 1,084,254,559 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 896,318,489 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 21,390,553,673 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 23,589,921,384 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2016 году и 2015 году оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 6,680,136,950 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 5,831,460,254 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**39. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО
ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****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 2016 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 17,830,127,027 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 21,332,839,377 тыс. тенге).

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2016 год, составляло 597,337 тыс. тенге (2015 год: 561,204 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2016 год и 2015 год составили:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	282,470,941	1.34	157,452,917	1.44
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,312,361,899	2.49	1,438,323,613	2.84
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	97,424,036	5.18	98,091,620	4.82
Текущий налоговый актив	3,320,437	-	1,154,864	-
Отложенные налоговые активы	30,278,026	-	31,412,330	-
Прочие активы	6,542,242	-	3,436,686	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	207,949,955	5.02	403,370,386	2.92
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	1,251,089,506	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	505,678,909		883,702,465	-
Счета клиентов	192,197,587		148,830,700	-
Текущее налоговое обязательство	986,170	-	677,884	-
Отложенные налоговые обязательства	2,274,178	-	2,080,794	-
Прочие обязательства	1,165,584		466,980	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	43,135,614	-	28,203,215	-
Процентные расходы	(14,097,616)	-	(991,326)	-
Комиссионные доходы	17,141,027	-	25,904,571	-
Комиссионные расходы	(1,193,912)	-	(442)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3,815,784	-	2,904,386	-
Прочие операционные доходы, нетто	166,564	-	4,148,098	-
Расходы по выпуску банкнот и монет	(45,200)	-	(40,387)	-
Финансирование сторонних организаций	(194,150)	-	(190,327)	-
Расходы на персонал	(1,594,029)	-	(1,666,112)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15,209,972)	-	(1,113,181)	-
(Расход) экономия по подоходному налогу	(5,451,445)	-	9,793,268	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

41. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	133,165,880	-	-	133,165,880	133,165,880
Золото	3,205,211,023	-	-	-	-	3,205,211,023	3,205,211,023
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	4,085,779,352	-	-	4,085,779,352	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	856,098,778	-	-	-	-	856,098,778	856,098,778
Сделки «обратного репо»	-	-	399,178,190	-	-	399,178,190	434,462,725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,706,823,099	-	3,706,823,099	3,706,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	98,977,873	-	-	-	98,977,873	79,299,774
Прочие финансовые активы	-	-	9,342,962	-	-	9,342,962	9,342,962
	4,061,309,801	98,977,873	4,627,466,384	3,706,823,099	-	12,494,577,157	12,510,183,593
Деньги в обращении	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	4,426,155,970	4,426,155,970	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,453,250	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
Сделки «репо»	-	-	-	-	35,074,130	35,074,130	34,947,236
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833
	2,453,250	-	-	-	10,509,116,818	10,511,570,068	10,511,443,174

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	211,082,236	-	-	211,082,236	211,082,236
Золото	2,576,195,433	-	-	-	-	2,576,195,433	2,576,195,433
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	5,331,626,307	-	-	5,331,626,307	5,331,626,307
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	811,866,055	-	-	-	-	811,866,055	811,866,055
Сделки «обратного репо»	-	-	101,851,332	-	-	101,851,332	109,864,338
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,242,079,929	-	3,242,079,929	3,242,079,929
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	98,113,672	-	-	-	98,113,672	86,069,920
Прочие финансовые активы	-	-	8,155,946	-	-	8,155,946	8,155,946
	3,388,061,488	98,113,672	5,652,715,821	3,242,079,929	-	12,380,970,910	12,376,940,164
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817	1,495,353,817
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	5,928,265,855	5,928,265,855	5,928,265,855
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,326,043	-	-	-	-	2,326,043	2,326,043
Сделки «репо»	-	-	-	-	1,100,363	1,100,363	1,177,936
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506	1,251,089,506
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465	883,702,465
Счета клиентов	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519	148,879,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	355,052,275	355,052,275	355,052,275
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651	209,142,651
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666	5,321,666
	2,326,043	-	-	-	10,277,908,117	10,280,234,160	10,280,311,733

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****41. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Национальный Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Национального Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****41. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

Как указывается в Примечании 21, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 750,000,000 тыс. тенге (в 2015 году: 753,110,444 тыс. тенге), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- 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;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2016 года

тыс. тенге

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	855,731,174	-	855,731,174
- Производные активы	152,582	215,022	367,604
- Производные обязательства	(466,035)	(1,987,215)	(2,453,250)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,054,580,852	630,143,735	3,684,724,587
- Долевые инвестиции	22,018,658	79,854	22,098,512
	3,932,017,231	628,451,396	4,560,468,627

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2015 года

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2		
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	133,165,880	133,165,880	133,165,880
Золото	-	3,205,211,023	3,205,211,023	3,205,211,023
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	4,085,779,352	4,085,779,352	4,085,779,352
Сделки «обратного репо»	-	399,178,190	399,178,190	399,178,190
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	79,299,774	79,299,774	98,977,873
Прочие финансовые активы	-	9,342,962	9,342,962	9,342,962
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	4,426,155,970	4,426,155,970	4,426,155,970
Сделки «репо»	-	34,947,236	34,947,236	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

42. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с пунктом 4 Антикризисного плана действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, одобренного Правительством Республики Казахстан, а также третьего приоритета «Макроэкономическая стабильность» Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», Правление Национального Банка Республики Казахстан 21 февраля 2017 года постановило передать безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан простые акции акционерного общества «Фонд проблемных кредитов».